



ศรีอยุธยา แคปปิตอล  
SRI AYUDHYA CAPITAL

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

**บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน)**

## สารบัญ

|  | หน้า |
|--|------|
| <b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>   |      |
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ  | 1    |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ   | 5    |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง  | 12   |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  | 17   |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย   | 27   |
| 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น  | 28   |
| <b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>  |      |
| 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น   | 31   |
| 8. โครงสร้างการจัดการ  | 34   |
| 9. การกำกับดูแลกิจการ  | 51   |
| 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม  | 100  |
| 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง   | 114  |
| 12. รายการระหว่างกัน   | 123  |
| <b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>  |      |
| 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ   | 128  |
| 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ   | 138  |
| <b>การรับรองความถูกต้อง</b>  | 151  |
| <b>เอกสารแนบ</b>   |      |
| เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม<br>และเลขานุการบริษัท                            | 152  |
| เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย  | 171  |
| เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ<br>หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) | 172  |
| เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน  | 176  |
| เอกสารแนบ 5 อื่นๆ  | 177  |

## 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

#### วิสัยทัศน์ ภารกิจ และธุรกิจองค์กร

##### ธุรกิจองค์กร

เรา คือ บริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัยและธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

##### วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

##### พันธกิจ

- มีบุคลากรที่มีความสามารถมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

##### ค่านิยมองค์กร

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

##### กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ดำเนินงานการลงทุน รวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือ จากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทกำหนด

## 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](http://www.ayud.co.th)

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

ตลอดระยะเวลากว่า 65 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 (สำหรับการประกอบกรปี 2550 และ 2551) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นับเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจที่แสดงให้เห็นว่าบริษัทสามารถรักษามาตรฐานในการบริหารงาน มีความมั่นคงทางการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างดีเยี่ยม และในปีเดียวกันบริษัทได้รับ

รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีผลิตภัณฑ์นวัตกรรมที่ดีที่สุด (Best Product Innovation) ประจำปี 2551 จาก ฯพณฯ เอกอัครราชทูต Belgian Ambassador Veestraeten จัดโดยหอการค้าเนเธอร์แลนด์-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 เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรรมสิทธิ์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย และบริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 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 ของบริษัทได้มีมติอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนของจดทะเบียนของบริษัทจาก 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

ปัจจุบันบริษัทย่อยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โชน A เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

**การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม**

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 20.17

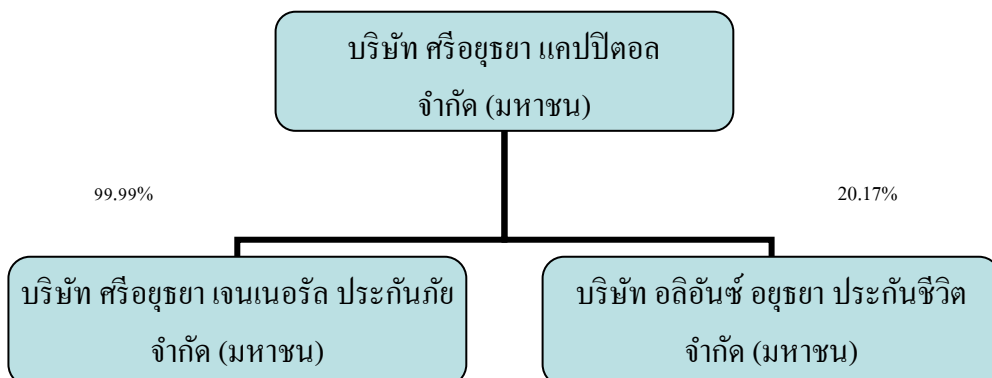
ปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) จำนวน 17,162,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.82 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ต่อมาในวันที่ 18 มกราคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 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 โชนบี ชั้น 2 โชนบี (ชั้นลอย) ชั้น 5 โชนบี2 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<br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย | ประกันวินาศภัย | 99.99 %           | มากกว่า 25% ของขนาด Holding Company  |
| บริษัทร่วม<br>บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต   | ประกันชีวิต    | 20.17 %           | น้อยกว่า 25% ของขนาด Holding Company |

**สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียง**

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) มีการลงทุนในบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย เป็นธุรกิจหลัก และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนอื่นๆด้วย

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

### โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558, 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

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

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

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

(หน่วย : บาท)

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

หมายเหตุ บริษัทแสดงข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายเงินลงทุนในหัวข้อเรื่องทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

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

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2558 ลดลงจากอัตราร้อยละ 46.5 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 20.1 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีนี้ลดลงจำนวน 1,337.35 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 95.78 เนื่องจากในปีก่อน บริษัทได้มีการขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัด ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวจำนวน 1,348.01 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันรายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2558 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 7.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.78 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ในปี 2558 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) จำนวน 392.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 จากปีก่อน

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 0.1 ในปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 0.2 เนื่องจากบริษัทได้มีการจำหน่ายทรัพย์สินบางส่วนออกไป ทำให้มีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินเพิ่มขึ้น

## 2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท แบ่งออกได้ดังนี้

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

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ และรวมถึงการรับประกันภัยตัวเรือด้วย

3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการรับประกันภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทาง การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักรการประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกัน



ความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา และการประกันสิทธิการเช่า

**4. การประกันภัยรถยนต์** เป็นการรับประกันความเสี่ยงภัยของการใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยแบ่งการรับประกันภัยออกเป็น การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับของกรมการประกันภัย และการรับประกันภัยภาคสมัครใจของผู้ประสงค์จะทำประกันภัย

ในการดำเนินธุรกิจรับประกันภัย นอกจากการรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรงแล้ว ยังมีการรับประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยในประเทศและบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศด้วย และเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงภัยตามหลักวิชาการของการประกันภัยให้การดำเนินธุรกิจการประกันภัยของบริษัทมีความมั่นคงและสามารถรองรับความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการนำเอางานที่รับประกันภัยไว้และมีทุนประกันสูงกระจายความเสี่ยงโดยนำไปประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศด้วย นอกจากนี้ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทไปลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทที่ย่อยก็จะต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

**ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ**

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

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

(หน่วย : พันบาท)

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

### 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 ธุรกิจเช่าซื้อซึ่งจะต้องทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อต่างๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังมีประชาชนและข้าราชการที่ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจในความมั่นคงของบริษัทได้มาใช้บริการของบริษัท ซึ่งลูกค้าของบริษัทที่เป็นบุคคลธรรมดา จะมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ซึ่งจะทำประกันภัยทรัพย์สินของตนเอง เช่น บ้านที่อยู่อาศัยและรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าบางรายก็ได้ทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลซึ่งกำหนดอายุของผู้เอาประกันภัยระหว่าง 15-60 ปี และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัวควบคู่ไปด้วยซึ่งการประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางจะไม่จำกัดอายุของผู้เอาประกันภัย

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

**กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย**

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทย่อยแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ ดังนี้

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

**หมายเหตุ** ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

**การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย**

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

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

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

บริษัทได้มีแนวคิดเกี่ยวกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า โดยได้ร่วมกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่มีนวัตกรรมที่ดีและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า อันได้แก่ “พี เอ พร้อม (PA Prompt)” , “พี เอ ซูเปอร์ พร้อม (PA Super Prompt)”, “แคนเซอร์ พร้อม พลัส (Cancer Prompt Plus)” , “โฮม พร้อม (Home Prompt )” และ “โมบาย พร้อม (Mobile Prompt )” นอกจากนี้ก็ยังมีผลิตภัณฑ์ “ออโต้ พร้อม 3 พลัส คุ้มครองน้ำท่วม (Auto Prompt 3+ Flooding)” ซึ่งเป็นส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ทั้งหมดที่บริษัทได้นำเสนอดังกล่าวข้างต้นนี้ก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าของธนาคาร

ตัวแทนนายหน้ามีบทบาทอย่างยิ่งในการขยายงานของบริษัท เนื่องจากตัวแทนนายหน้าจะเป็นผู้ให้คำแนะนำการทำประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยของผู้เอาประกันภัย ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างมากในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าที่มีศักยภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้

มีการเสริมประสิทธิภาพด้วยการให้คำปรึกษาและแนะนำจัดอบรมเพื่อให้เป็นตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพ และทำงานอย่างมืออาชีพด้วย

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(จ) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากสถิติของฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับปี 2558 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

| ประเภทการรับประกันภัย | เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง<br>ของบริษัทย่อย<br>(หน่วย : พันบาท) | เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง<br>รวมทั้งหมด 62 บริษัท<br>(หน่วย : พันบาท) | ส่วนแบ่งตลาด<br>(%) | อันดับที่ |
|-----------------------|--|---|---------------------|-----------|
| อัคคีภัย              | 622,617  | 10,484,614  | 5.94                | 6         |
| ภัยทางทะเลและขนส่ง    | 354,163  | 5,303,973   | 6.63                | 4         |
| ภัยเบ็ดเตล็ด          | 1,131,567  | 71,076,083  | 1.55                | 18        |
| ภัยรถยนต์             | 1,002,643  | 117,926,955   | 0.83                | 26        |
| <b>รวม</b>            | <b>3,110,990</b>   | <b>205,367,736</b>  | <b>1.49</b>         | <b>20</b> |

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

บริษัทมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากกรณีที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ำมากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2558 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะเพื่อบริการผู้ใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบ ON-LINE เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่

ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

### การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมดังกล่าวโดยละเอียดไว้ในหัวข้อเรื่องทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

### ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

### สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2.4 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคตของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

#### ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

#### ● แนวทางการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นระยะๆ ซึ่งในการตัดสินใจทางกลยุทธ์ที่สำคัญจะมีการวางแผนปฏิบัติการ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

#### ● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภท สามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำ เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

#### ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ เข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในเรื่องนี้โดยส่วนใหญ่จะเป็นเรื่องของเงินลงทุนของบริษัทฯ ปัจจัยที่มากกระทบกับเงินลงทุนของบริษัทจึงมาจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสถานการณ์ทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศและของโลก

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยยังเผชิญปัจจัยเสี่ยงรอบด้านขณะที่การลงทุนจากภาครัฐยังไม่สามารถฟื้นความเชื่อมั่นต่อภาคเอกชนและต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ โดยภาวะการส่งออกที่หดตัวตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่เป็นผลต่อเนื่องมาจากปี 2557 ทำให้อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยในปี 2558 ถูกปรับลดลงเหลือร้อยละ 2.8%-3.8% โดยที่ภาวะตลาดหุ้น ตลาดเงิน และเศรษฐกิจโลกยังมีความผันผวนจากการปรับอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา

บริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางบริหารการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมาย และสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

บริษัทฯ มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ สำหรับบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) ภายใต้อสถานการณ์ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและจัดการอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

บริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในระยะกลางและในระยะยาวในการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

### **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

เงินลงทุนของบริษัทฯ มีทั้งการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในบางกรณีที่บริษัทย่อยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเกินกว่าระดับเงินสดในมือ ก็จะมีการวางแผนจัดเตรียมกระแสเงินสดล่วงหน้าให้เพียงพอต่อการชำระสินไหมทดแทน โดยพิจารณารวมถึงระดับสภาพคล่องในการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังมีการทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง มีความเสี่ยงต่ำ และมีความเหมาะสม ในแต่ละสถานการณ์ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของแต่ละหลักทรัพย์ที่ลงทุนเป็นสำคัญ

- **การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินจำนวน 1,065.25 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 2,745.34 ล้านบาท และเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 174.95 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าด้วยราคายุติธรรม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานได้ตามปกติ แล้วเกิดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นอกเหนือจากแผนการจذبกรมการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานแล้ว บริษัทฯ ยังได้จัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

- **การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment**

บริษัทฯ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยให้มีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักของบริษัทย่อย โดยการกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งจะติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่กำหนดไว้เป็นประจำ ในกรณีที่พบความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็นความเสี่ยงร่วมกันขององค์กร จะมีการแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นเพื่อให้ดำเนินการจัดการและบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเพื่อที่จะนำไปปฏิบัติได้เป็นผลสัมฤทธิ์

- **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการปฏิบัติงานและการบริการให้กลับคืนสู่ภาวะปกติภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 นาที เพื่อให้มั่นใจว่าภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่ผิดปกติ การ



ดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่หยุดชะงักจนเกิดความเสียหายรุนแรงต่อผลการดำเนินงาน ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทำการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ ไม่น้อยกว่าหนึ่งครั้งต่อปี โดยระบบงานสำคัญ 3 ลำดับแรกที่ได้จัดเตรียมไว้ ได้แก่

1. ระบบการให้บริการลูกค้าและการรับแจ้งเหตุทางโทรศัพท์
2. ระบบการให้บริการด้านสินไหมรถยนต์และอุบัติเหตุส่วนบุคคล
3. ระบบการรับประกันภัยทุกประเภท

#### ○ การจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตามนโยบายต่อต้านการทุจริต เพื่อลดความเสียหายในรูปตัวเงินหรือชื่อเสียงของบริษัท โดยการปฏิบัติงานของพนักงานต้องเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยธรรมธุรกิจ รวมถึงได้มีการกำหนดบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ และได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยง ทำให้แนวทางปฏิบัติในการทำงานมีความรัดกุมและเหมาะสมกับเจตนารมณ์ในการร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเข้มแข็ง

#### ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของบริษัท โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ด้วยวิธีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทฯ ประกันภัยต่อจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากความสูญเสียทางการเงินที่เกิดมาจากการผิดนัดชำระหนี้ หรือการปรับตัวลดลงของอันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ซึ่งในที่นี้หมายถึง ผู้ออกตัวสัญญา ลูกหนี้ รวมทั้งคู่สัญญาของการประกันภัยต่อ หรือแม้แต่ตัวกลางประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทตามสัญญา อาทิ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ที่บริษัทประกันภัยจะไม่ได้รับเงินคืนหรือได้รับต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา การถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือบริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของสัญญา

ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเท่านั้น โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมจำนวนรวมทั้งสิ้น 0.58 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืม แก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานและมีการคิดดอกเบี้ย ทั้งนี้ในเรื่องการให้กู้ยืมเงินและการลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยนั้นจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

### ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

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

### ความเสี่ยงในการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างชำระ

ในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อย โดยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและบริษัทนายหน้า 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 ซอยไวดี ถนนจันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของบริษัท ราคาทรัพย์สินที่บันทึกไว้ตามบัญชีมีราคา 2,209,000 บาท

(3) บริษัทมีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลลำโรงเหนือ 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) สาขาขนาดใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 70 และ 72 ถนนโชติวิถีทะเล 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 769 , 769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2558 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 555,800 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 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 960,000 บาท
- (9) สาขานครสวรรค์ ตั้งอยู่เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2561 อัตราค่าเช่าปีแรกปีละ 420,000 บาท
- (10) สาขาอุบลราชธานี ตั้งอยู่เลขที่ 792/1-2 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 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 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราค่าเช่าปีละ 399,300 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 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 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 180,000 บาท

(17) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสุรินทร์ ตั้งอยู่เลขที่ 102 หมู่ที่ 2 ถนนเลี้ยวเมือง สุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 180,000 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 บริษัทย่อยได้ทำการปิดสาขานี้เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(20) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหัวหิน ตั้งอยู่เลขที่ 15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 อัตราค่าเช่าปีละ 300,000 บาท

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทและโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) บริษัทจึงได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับธนาคารแห่งหนึ่งและบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัท เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 เป็นเวลา 10 ปี มูลค่า 100 ล้านบาทและบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นปี 2558 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวในงบการเงินรวมแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าตัดจำหน่าย เท่ากับ 48.43 ล้านบาท

#### 4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

##### วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นที่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2558 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ชื่อตัวเงิน

ซึ่งมีสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัดหรือค้ำประกัน ชื่อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ หุ้นกู้ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

### **ทรัพย์สินที่ลงทุนของบริษัทย่อย**

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทรับ โอนความเสี่ยงภัยจากประชาชนและภาคธุรกิจ มีความรับผิดชอบต้องใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทนเพื่อให้บริษัทสามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย บริษัทจึงต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่สำหรับบริษัทที่มีศักยภาพ ระบบงาน บุคลากร และทรัพยากรเพียงพอ บริษัทอาจประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเพื่อหาผลตอบแทนเพิ่มเติมได้โดยระมัดระวังมิให้การประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวก่อความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัท ดังนั้นการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท จึงเป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัท ที่คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งติดตามควบคุมการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินการอย่างเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับภาระผูกพัน ความพร้อมของระบบงาน ความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากร

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

การประกอบธุรกิจลงทุนของบริษัทย่อย จะมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คอยควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท 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 ซึ่งบริษัทจะพิจารณาธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีมั่นคง
7. การให้กู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้กู้ยืม ดังนี้
  - 7.1 ให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานของบริษัทเพื่อเป็นสวัสดิการ โดยมีผู้ค้ำประกัน
  - 7.2 ให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกโดยจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

**หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556**

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน
  - (1) การฝากเงินในประเทศ บริษัทต้องฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน
  - (2) การฝากเงินในต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ
2. ตราสารหนี้
  - (1) ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท
  - (2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของ

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกันให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

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

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

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

(6) ตราสารหนี้ต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

### 3. ตราสารทุน

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ถ้าบริษัทย่อยต้องการขอผ่อนผันลงทุนเกินสัดส่วนตามประเภทสินทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนกำหนด

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

(3) ตราสารทุนอื่นนอกจากข้อ 3.1.3 (2) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

(5) กรณีตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือไม่มีตลาดรองซื้อขายเป็นการทั่วไป หรือไม่ได้เป็นตราสารทุนที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งผู้ออกตราสารทุนดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการ



กระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

#### 4. หน่วยลงทุน

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

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

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

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยได้ จะต้อง เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ในได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้าร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศ

#### 5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุน โดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นคู่ค้าประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้ค่าประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นคู่ค้าประกัน

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

#### สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

| ประเภทการลงทุน   | สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน) |
|--|---|
| 1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง  | ไม่จำกัด  |
| 2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย   | ไม่จำกัด  |
| 3. ตราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่<br>ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัลหรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงิน<br>ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด<br>ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน<br>ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด<br>ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง | 60%   |

| ประเภทการลงทุน   | สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน) |
|--|---|
| 4. ตราสารทุน (เพื่อการลงทุน) ไทย และ ต่างประเทศ  | 30%   |
| 5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย   | 20%   |
| 6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท   | 5%  |
| 7. การลงทุนต่างประเทศ (ผลรวม 7.1 ถึง 7.5)  | 15%   |
| 7.1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ   |   |
| 7.2) ตราสารหนี้ต่างประเทศ  |   |
| 7.3) ตราสารทุนต่างประเทศ   |   |
| 7.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ  |   |
| 7.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียน จัดตั้งในต่างประเทศ (เฉพาะ 7.5 รวมทั้งหมดไม่เกิน 5%)   | 5%  |
| 8. สินทรัพย์ลงทุนอื่น (ผลรวม 8.1 ถึง 8.5)  | 5%  |
| 8.1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป   |   |
| 8.2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทไม่คุ้มครองเงินต้น  |   |
| 8.3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ                                    |   |
| 8.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ |   |
| 8.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือ ไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ  |   |

#### หมายเหตุ

- สินทรัพย์ลงทุน (ราคาประเมิน) ณ สิ้นไตรมาส หรือสิ้นปีล่าสุด
- เงินฝากสถาบันการเงิน หมายความว่ารวมถึง ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝากด้วย
- ตราสารหนี้ภาครัฐไทย หมายถึง ตราสารหนี้ที่ออก ส่งขาย รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน 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 2556-2558

(หน่วย : บาท)

|                                | 2558          |        | 2557          |        | 2556          |        |
|--------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|                                | จำนวนเงิน     | %      | จำนวนเงิน     |        | จำนวนเงิน     | %      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,065,246,654 | 12.31  | 1,368,953,462 | 15.64  | 1,687,252,257 | 25.16  |
| สินทรัพย์ลงทุน                 |               |        |               |        |               |        |
| เงินลงทุนเพื่อขาย              | 2,745,335,693 | 31.73  | 3,033,717,399 | 34.65  | 2,031,863,773 | 30.29  |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด    | 1,877,906,514 | 21.70  | 1,613,549,652 | 18.43  | 561,064,442   | 8.37   |
| เงินลงทุนทั่วไป                | 19,489,832    | 0.22   | 19,489,832    | 0.22   | 549,883,992   | 8.20   |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม          | 2,944,763,813 | 34.03  | 2,717,156,173 | 31.04  | 1,874,206,309 | 27.94  |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์       | 7,587,495,852 | 87.68  | 7,383,913,056 | 84.34  | 5,017,018,516 | 74.80  |
| เงินให้กู้ยืม                  | 578,950       | 0.01   | 1,377,588     | 0.02   | 2,677,320     | 0.04   |
| รวม                            | 8,653,321,456 | 100.00 | 8,754,244,106 | 100.00 | 6,706,948,093 | 100.00 |

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัทศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือถือหุ้นในบริษัทอื่น (เดิมประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจการประกันวินาศภัย) ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001391

Website : [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)

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

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

#### ทุนจดทะเบียน

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

#### ทุนที่ออกและชำระแล้ว

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

(2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น มีดังนี้

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

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

เลขทะเบียนบริษัท 0107554000259

Website : [www.sagi.co.th](http://www.sagi.co.th)

E-mail : [info@sagi.co.th](mailto: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 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี , ชั้น 2 โซนบี(ชั้นลอย) , ชั้น 5 โซนบี 2 , ชั้น 6 , ชั้น 14 และชั้น 17 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เลขทะเบียนบริษัท 0107537001315

Website : [www.azay.co.th](http://www.azay.co.th)

E-mail : [Contact@azay.co.th](mailto: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

เลขที่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ (662) 009-9000 , โทรสาร (662) 009-9991

#### ผู้สอบบัญชี

ดร. ศุภมิตร เตละมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

---

บริษัทคิลอยท์ พู๊ซ โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญญัติ จำกัด  
อาคารจินนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์ (662)676-5700 โทรสาร (662)676-5757-8

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -



**7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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 27 สิงหาคม 2558 (วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย) มีดังนี้

| รายชื่อ   | จำนวนหุ้น  | ร้อยละของ<br>จำนวนหุ้นทั้งหมด |
|---|------------|-------------------------------|
| 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.บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิดี จำกัด   | 21,946,000 | 8.778                         |
| 5.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)   | 21,250,800 | 8.500                         |
| 6.บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด  | 9,610,000  | 3.844                         |
| 7.CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON<br>BRANCH A/C CLIENT NRBS | 7,380,500  | 2.952                         |
| 8.บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด  | 7,045,250  | 2.818                         |
| 9.นางสาวสุดธิดา รัตนรักษ์   | 6,344,870  | 2.538                         |
| 10.บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)                                 | 3,938,400  | 1.575                         |

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2558 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 11 กันยายน 2558 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 2558 มีดังนี้

| รายชื่อ                              | จำนวนหุ้นที่ถือ (%) |
|--------------------------------------|---------------------|
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด | 58.67               |
| บริษัท ทูมहाลาก จำกัด                | 13.73               |
| บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด               | 13.73               |
| บริษัท บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น จำกัด   | 13.33               |

ผู้ถือหุ้นของบริษัททองไทย (1956) จำกัด ณ วันที่ 29 พฤษภาคม 2558 มีดังนี้

| รายชื่อ           | จำนวนหุ้นที่ถือ (%) |
|-------------------|---------------------|
| นายชัย ทองไทย     | 34.75               |
| กลุ่มตระกูลทองไทย | 65.25               |

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัททูมहाลาก จำกัด ณ วันที่ 6 พฤษภาคม 2558 มีดังนี้

| รายชื่อ                              | จำนวนหุ้นที่ถือ (%) |
|--------------------------------------|---------------------|
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด | 99.99               |

รายชื่อผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเป็นการรวบรวมจากข้อมูลที่มีอยู่ ทั้งนี้บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใดที่เป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(2) บริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล 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 บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

## 8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทอีก 6 ชุด ดังนี้

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

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

#### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

| ชื่อ/นามสกุล                | ตำแหน่ง                    | การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2558 | ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ |
|-----------------------------|----------------------------|--|------------------------|
| 1. นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ  | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 6/6  | 2545                   |
| 2. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 6/6  | 2541                   |
| 3. นางสาวนพพร ดิรวฒนกุล     | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 6/6  | 2556                   |
| 4. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ     | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 5/6  | 2557                   |
| 5. นายลักษณะ ทองไทย         | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 5/6  | 2537                   |
| 6. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง     | กรรมการอิสระ               | 6/6  | 2542                   |

| ชื่อ/นามสกุล               | ตำแหน่ง                   | การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2558 | ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ |
|----------------------------|---------------------------|--|------------------------|
| 7. นายเมธา สุวรรณสาร       | กรรมการอิสระ              | 6/6  | 2548                   |
| 8. นายวิจิต กรวิทยาคุณ     | กรรมการอิสระ              | 6/6  | 2556                   |
| 9. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | กรรมการอิสระ              | 5/6  | 2537                   |
| 10. นายโรวัน ดี อาชี       | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร   | 5/6  | 2550                   |
| 11. นายชูศักดิ์ สาลี       | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร   | 6/6  | 2540                   |
| นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก      | เลขานุการคณะกรรมการบริษัท |  | 2551                   |

บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอร์ลี้ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อ ดังนี้

| ชื่อ/นามสกุล                | ตำแหน่ง                    | การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2558 | ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ |
|-----------------------------|----------------------------|--|------------------------|
| 1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | ประธานกรรมการ              | 6/6  | 2553                   |
| 2. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง     | กรรมการอิสระ               | 6/6  | 2553                   |
| 3. นายเมธา สุวรรณสาร        | กรรมการอิสระ               | 6/6  | 2553                   |
| 4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ      | กรรมการอิสระ               | 6/6  | 2556                   |
| 5. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์  | กรรมการอิสระ               | 5/6  | 2554                   |
| 6. นายไบรอัน เจมส์ สมิต     | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 5/6  | 2557                   |
| 7. นายโรวัน ดี อาชี         | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    | 5/6  | 2553                   |
| 8. นายชูศักดิ์ สาลี         | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    | 6/6  | 2553                   |
| นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก       | เลขานุการคณะกรรมการบริษัท  |  | 2554                   |

#### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทมีจำนวน 5 คน คือ นายโรวัน ดีอาชี นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณ์ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายไบรอัน เจมส์ สมิต โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

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

### กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

#### 1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทฯ “คณะกรรมการบริษัทฯ” ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

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

#### 2. ภารกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี วางแผนด้านกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ติดตามดูแลการดำเนินการ และมีการประเมินผลความสำเร็จให้เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบังคับของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดการรายงานประจำปี
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่บริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ (อย่างน้อยทุกครึ่งปี)
- 2.5 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ (อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง)
- 2.6 ดูแล และจัดการให้มีกระบวนการสรรหา และพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง

2.7 คู่มือให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน

### 3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)

3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)

3.3 พิจารณานุมัติ:

3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)

3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี

3.3.3 งบประมาณประจำปี

3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสวดครั้งปี และงบการเงินประจำปี

3.3.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)

3.3.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณาทบทวนประจำปี

3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ

3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่าย โอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัทฯ

3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย

3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

### 4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

### 5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทฯ

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ (เช่น การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการ

ตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

### คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ได้คัดเลือกให้มีอำนาจการกระทำแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

| ลำดับ | ชื่อ/นามสกุล     | ตำแหน่ง             | การเข้าร่วมประชุม /จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2558 |
|-------|------------------|---------------------|---|
| 1     | นายโรวัน ดี อาชี | ประธานกรรมการ       | 9/12  |
| 2     | นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการและเลขานุการ | 11/12   |

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

#### 1. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1.1. บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบวิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 1.2. บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม นอกจากนี้จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่
- 1.3. ให้จัดทำและส่งรายงานงบการเงินประจำเดือนให้แก่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทุกท่าน ภายในวันที่ 20 ของเดือนถัดไป ซึ่งประกอบด้วยงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยจะต้องแสดงการเปรียบเทียบระหว่างเดือนที่รายงานกับเดือนก่อน และระหว่างระยะเวลาเดียวกันในปีที่รายงานกับปีก่อนด้วย
- 1.4. ให้จัดทำงบประมาณและแผนงานประจำปีต่อไปของบริษัทฯ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งแรกของทุกปี

#### 2. อำนาจดำเนินการ

- 2.1. กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและความเสี่ยง
- 2.2. กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร



- 2.3. กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัทฯ สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 2.4. พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 2.5. พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.6. พิจารณาขบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการถึงกรรมการผู้จัดการ
- 2.7. พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 2.8. ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 2.9. มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.10. มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 2.11. ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการได้ตามที่เห็นสมควรและให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

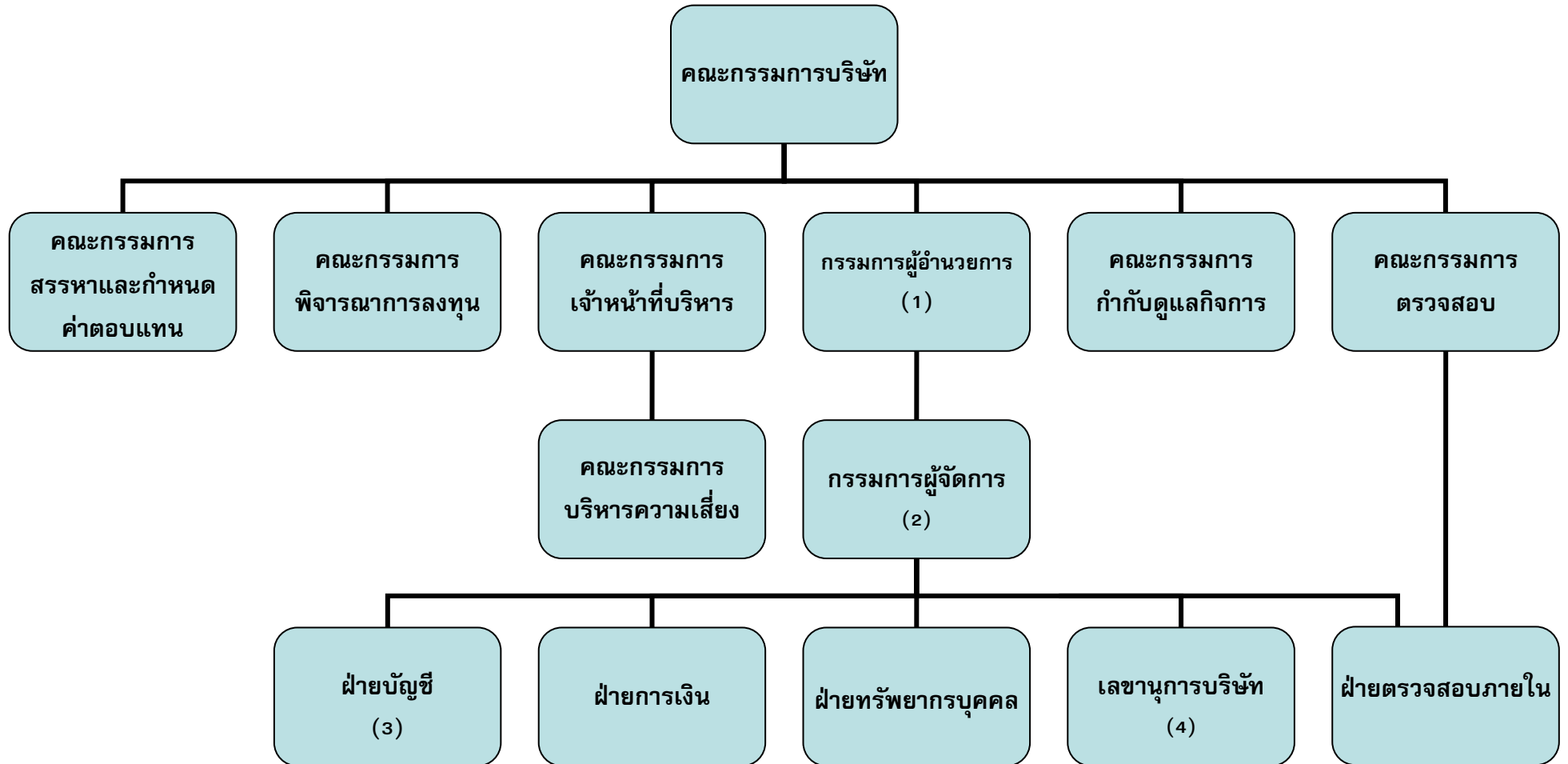
## 8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกราย มีดังนี้

| รายชื่อผู้บริหาร            | ตำแหน่ง                                 |
|-----------------------------|---|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี         | กรรมการผู้อำนวยการ                      |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี         | กรรมการผู้จัดการ                        |
| 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี       |
| 4. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก    | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและเลขานุการบริษัท |

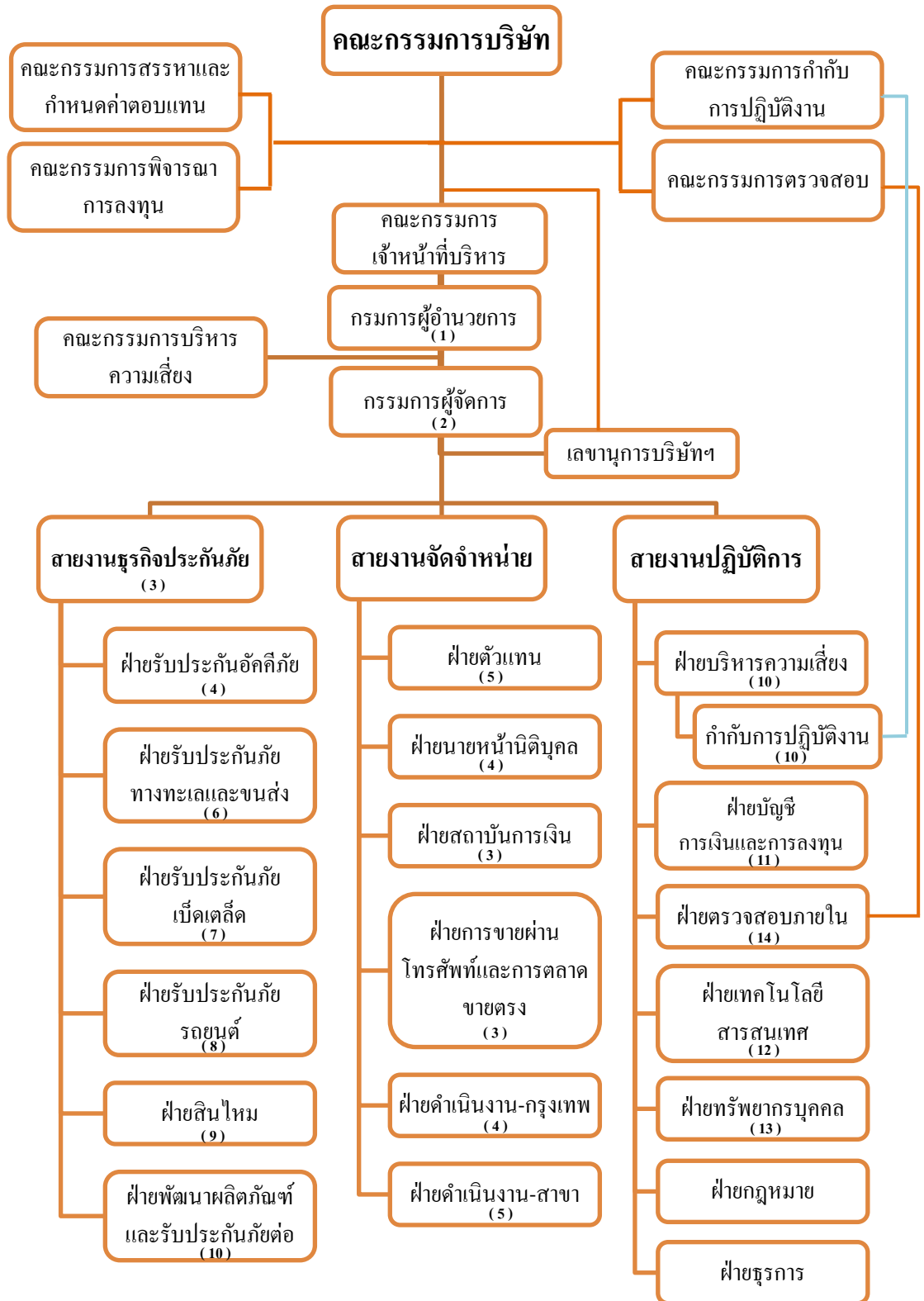
แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีดังนี้



บริษัทศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2558 มีรายนามผู้บริหารดังนี้

| รายชื่อผู้บริหาร  |                | ตำแหน่ง  |
|-------------------|----------------|--|
| 1. นายโรวัน       | ดี อาชี        | กรรมการผู้อำนวยการ   |
| 2. นายชูศักดิ์    | สาถิ           | กรรมการผู้จัดการ   |
| 3. นายทิวากร      | กาญจนกิจ       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย  |
| 4. นายวิรัตน์     | เหลื่องอร่าม   | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานสำนักงานใหญ่                                       |
| 5. นายศักดิ์ธีรพี | สังข์พันธ์     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา   |
| 6. นางสาววิวรรณ   | หวังวิไล       | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง                                 |
| 7. นางสาวกฤษณา    | พูนศิริ        | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด                                       |
| 8. นายสุภกิจ      | สุขพงษ์        | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์  |
| 9. นายพิรัตน์     | วงศ์สายสุวรรณ  | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสินไหมทั่วไป  |
| 10. นายอิสรา      | ชูวิศิษฐ์      | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย<br>บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ |
| 11. นายสังจะ      | จิงนิจันรันคร์ | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี การเงินและการลงทุน                                    |
| 12. นายรัชชาติ    | สมิตินันท์     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ   |
| 13. นางอภิรดี     | กาญจนรัตน์     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล   |
| 14. นางภาพร       | ภิชโยดิลกชัย   | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน  |

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



### 8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 1.7

### 8.4 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2558 และปี 2557

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

**ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร**

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2558 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมจำนวน 4 ราย เป็นจำนวนเงิน 49.26 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

ส่วนบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารรวมจำนวน 12 ราย ในปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 32.61 ล้านบาท

**(2) ค่าตอบแทนอื่น****ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร****เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

| อายุงาน        | อัตราร้อยละของค่าจ้าง |
|----------------|-----------------------|
| น้อยกว่า 5 ปี  | 5                     |
| ครบ 5 ปีขึ้นไป | 7                     |

ในปี 2558 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.98 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.39 ล้านบาท

บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

**8.5 บุคลากร**

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

| ประเภทบริษัท | จำนวนพนักงาน | ค่าตอบแทนรวม (ล้านบาท) |
|--------------|--------------|------------------------|
| บริษัทแม่    | 12           | 53.84                  |
| บริษัทย่อย   | 412          | 244.97                 |
| รวม          | 424          | 298.81                 |

**นโยบายการบริหารพนักงาน**

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็น

คู่คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัท มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

### **ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2558**

บริษัทมีวิสัยทัศน์ในการที่จะปรับเปลี่ยนบริษัทไปสู่การใช้ระบบดิจิทัลเพื่อให้สามารถก้าวทันโลกในอนาคตที่รวดเร็วไร้พรมแดน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริการที่ทันสมัย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม ดังนั้น ในการบริหารพนักงาน จึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทักษะของพนักงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทควบคู่ไปด้วยกัน โดยมุ่งเน้นให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจและทักษะทางด้านเทคโนโลยี และสารสนเทศ ตลอดจนลงมือปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานตามวิสัยทัศน์และภารกิจของหน่วยงาน ดังนี้

### **วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน**

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้นและทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

### **ภารกิจของหน่วยงาน**

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานขององค์กร

### **การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน**

บริษัทมีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทมีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึง

เหตุการณ์ใดๆอันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

### การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2558 บริษัทได้จัดวางแผนงานการบริหารทรัพยากรบุคคลในระยะ 3 ปีเพื่อปรับวางรากฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจและเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามามีส่วนร่วมทำให้เนื้อหาของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทอีกด้วย ทางบริษัทยังมีการทำประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของงานที่ได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- การวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ (Succession Planning) เพื่อให้การบริหารจัดการมีความราบรื่น และการดำเนินธุรกิจมีการหยุดชะงัก โดยมีการวิเคราะห์ระดับความเสี่ยงในแต่ละตำแหน่ง แล้ววางแผนพัฒนาบุคคลที่ได้กำหนดให้เป็นผู้สืบทอดในด้านการปฏิบัติงาน (Development Plan) และด้านสายอาชีพ (Career Plan) อย่างเป็นแบบแผนและมีระยะเวลาที่ชัดเจน โดยในปี 2558 นี้ ได้มีการวางแผนค้นหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ ในระดับถัดลงจากผู้บริหารในแต่ละสายงาน (Successor 2<sup>nd</sup> and 3<sup>rd</sup>) ทั้งในส่วนสำนักงานใหญ่ และสำนักงานอันเป็นสาขาทั่วประเทศ จำนวน 14 สาขาหลัก และ 5 สาขาย่อย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในด้านการบริหารบุคลากร และองค์กรในภาพรวม สำหรับตำแหน่งที่สำคัญเหล่านี้ และการเป็นลดความเสี่ยงในการบริหารตำแหน่งงานที่สำคัญๆ ลง รวมถึงการวางแผนการพัฒนากลุ่มพนักงานผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญต่อไปในปี 2559
- บริษัทได้ดำเนินการวิเคราะห์ศักยภาพของแต่ละหน่วยงานโดยมุ่งเน้นการประเมินเพื่อพัฒนาในด้านบุคลากร กระบวนการทำงาน การบริหารลูกค้า การวิเคราะห์การนำเสนอสินค้าและบริการ และเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานได้มีส่วนร่วมและร่วมพัฒนาหน่วยงานให้มีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
- วางแผนโครงการใช้ระบบสารสนเทศในการบริหารทรัพยากรมนุษย์ (HRIS) และ Employee Self Service (ESS) เพื่อนำมาดำเนินการพัฒนาระบบงานในปี 2559
- ทำแผนพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความเข้าใจ ประชาสัมพันธ์ การประเมินผล และติดตามผล เพื่อวัดความเข้าใจและการตระหนักถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและเป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัท



- ดำเนินการปรับปรุงสถานที่ทำงานใหม่ (Office Renovation) ในส่วนของสำนักงานใหญ่ เพื่อรับรองลูกค้าที่เดินทางเข้ามาติดต่อกับบริษัทในเรื่องต่างๆ ตลอดจนเป็นการสร้างบรรยากาศที่ดี มีความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน
- วางแผนการจัดสรรพนักงานในกลุ่มเป้าหมาย และพนักงานผู้ที่สนใจเข้าอบรมเรียนรู้ภาษาต่างประเทศ เพื่อให้พนักงานเกิดทักษะ ความเข้าใจ ในหลักสูตรภาษาอังกฤษ (English Program) โดยจะจัดการอบรมในปี 2559
- ดำเนินการจัดทำคำนิยามของสมรรถนะด้านคุณลักษณะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะด้านคุณลักษณะทั่วไป (General Competency) เพื่อนำไปจัดทำแผนที่เส้นทาง (Roadmap) สำหรับการพัฒนา และฝึกอบรมให้กับบุคลากรของบริษัทต่อไป เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในนิยามความหมายของคุณลักษณะในแต่ละรายการ ซึ่งแต่ละรายการจะสอดคล้องทิศทางการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทในระยะยาว
- ดำเนินการจัดทำแผนที่เส้นทางเพื่อการพัฒนา และฝึกอบรม (Training Roadmap) จากสมรรถนะด้านคุณลักษณะหลัก (Core Competency) โดยวางแผนการพัฒนาและอบรมในปี 2559
- ดำเนินการจัดทำคำนิยามของสมรรถนะด้านการขาย (Sales Functional Competency) เพื่อนำไปจัดทำแผนที่เส้นทาง เพื่อการพัฒนา และฝึกอบรมให้กับพนักงานในกลุ่มงานขายสินค้า และการบริการลูกค้า (Sales and Customer Service) ต่อไป
- ดำเนินการจัดอบรมโปรแกรมแบบเร่งด่วน (Fast Track Program) ในหลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง (People Management) ให้กับกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูง หรือดาวเด่น (Talent Pool) และกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญในระดับบริหาร (Successor Pool) โดยร่วมมือกับสถาบันชั้นนำทางด้านการศึกษา และทางด้านการบริหารจัดการ เพื่อเสริมสร้างทักษะการเป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ และส่งเสริมความเป็นนักบริหารที่คิดนอกกรอบ มองการณ์ไกล กล้าเปลี่ยนแปลง กล้าเผชิญหน้ากับการแข่งขันทางการธุรกิจ และมีความเป็นผู้นำ
- ดำเนินการจัดอบรมให้กับผู้บริหารระดับสูง (Leadership Program) ในหลักสูตรการเพิ่มผลผลิตในตนเองเพื่อความสำเร็จ (Effective Personal Productivity) เพื่อการปรับปรุงตนเองให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด และรู้จักตนเองว่าเป็นคนเช่นไร มีความรู้ความสามารถอย่างไร และใช้ทรัพยากรเหล่านั้นอย่างคุ้มค่า รวมทั้งรู้ว่าต้องทำอะไร เมื่อไหร่ ที่ทำให้คุ้มค่าคุ้มเวลามากที่สุด
- ได้ดำเนินการวางแผนและจัดทำกิจกรรมการเดินสายกับพนักงานสาขา (HR Roadshow) เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการทำงานทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลต่างๆ เช่น ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน การปรับเปลี่ยนสวัสดิการต่างๆของบริษัท แผนการด้านการอบรมต่างๆ เป็นต้น รวมถึงการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญให้กับผู้บริหารสาขาและพนักงานในสำนักงานอันเป็นสาขาต่างจังหวัด จำนวน 14 สาขาหลัก และ 5 สาขาย่อยทั่วประเทศ
- การจัดทำโมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆกิจกรรมในองค์กร เช่น การร่วม

กำหนดนโยบาย เป้าหมายขององค์กร การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆกิจกรรม การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร การเป็นที่ปรึกษาหรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น โดยจะเริ่มดำเนินการโครงการนี้ในปี 2559

### การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2558 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมรวมทั้งสิ้น 377 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 34 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 80 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,312,350.22 บาท

| จำนวนพนักงานปี 2558 | จำนวนพนักงานที่ได้รับการอบรมในปี 2558 | สัดส่วนพนักงานที่ได้รับการอบรม | การอบรมภายใน | การอบรมภายนอก |
|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------|---------------|
| 424                 | 377                                   | 88.9%                          | 34           | 80            |

### การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัท และสังคม เพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทมีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ intranet ที่แจ่มแจ้งถึงความเคลื่อนไหวของบริษัทและพนักงาน ให้ความรู้เสริมและมีกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสะดวกใจ และมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นโต้ตอบกับทางบริษัทได้ตลอดเวลา นอกจากนี้บริษัทมีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทโดยรวม อาทิเช่น ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน โดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานวันปีใหม่ การกำหนดแบบชุดยูนิฟอร์ม การปรับปรุงสถานที่ทำงาน เป็นต้น

## กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2558

บริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวันคือกิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยทางบริษัทมีการประกาศวันเกิดของพนักงานให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง intranet เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพรให้พนักงานด้วยตนเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัทจัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยมีผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

## กุมภาพันธ์

- กิจกรรม Team Building เพื่อสานความสัมพันธ์พนักงานทั้งองค์กรให้มีความเข้าใจในตัวตนและเพื่อนร่วมงาน โดยมีการทำ workshop สรรหาแนวทางทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพและมีความสุข
- Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทเพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย แนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกเปลี่ยนงานเพื่อได้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทร่วมกันต่อไป

## เมษายน

- เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัทจัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัวเพื่อความเป็นสิริมงคล

## มิถุนายน

- Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัทในครึ่งปีแรกและยังได้เชิญสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้ามาให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องการลงทุนและการออมเงินอย่างถูกวิธีเพื่อให้พนักงานตระหนักถึงการออมมากขึ้น

## กรกฎาคม

- บริษัทได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงานจึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงานเพื่อเป็นการติดตามสุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพลานามัยที่ดีอยู่เสมอ
- เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2558 บริษัทจึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงานของบริษัทรวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย

### สิงหาคม

- วันแม่แห่งชาติ บริษัทได้จัดทำเข็มกลัดมอบให้พนักงานเป็นที่ระลึก พร้อมเชิญชวนให้พนักงานร่วมบริจาคเงินตามจิตศรัทธา โดยจะนำเงินที่ได้ไปบริจาคให้กับมูลนิธิโรงพยาบาลเด็กเป็นจำนวนเงิน 23,546.50 บาท

### กันยายน

- Manager Conference ครั้งที่ 2 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัท เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท แลกผลงานเพื่อได้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเพื่อพัฒนาบริษัทร่วมกันต่อไป

### ตุลาคม

- ฉลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 65 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญเลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหมเพื่อความเป็นสิริมงคลกับพนักงานและกิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัท 65 ปี

### พฤศจิกายน

- เพื่อเป็นการสืบทอดและทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา บริษัทได้ร่วมเป็นเจ้าภาพทอดกฐิน ณ วัดหนองโรง ตำบลเขากระปุก อำเภอท่าช้าง จังหวัดเพชรบุรี โดยมีคณะพนักงานและผู้บริหารร่วมกันบริจาคเงินและสิ่งของกันเป็นจำนวนมาก
- Staff Meeting ครั้งที่ 2 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในครึ่งปีหลังและยังได้เชิญสมาคมสตรีสร้างสรรค์ไทย (โครงการตาวิเศษ) เข้ามาให้ความรู้กับพนักงานถึงเรื่องการจัดการทรัพยากรทั้งภายในและภายนอกบริษัท พร้อมจัดกิจกรรมงานเลี้ยงขอบคุณพนักงานเกษียณอายุ เพื่อเป็นการขอบคุณพนักงานที่เกษียณอายุในปีนี้ได้ปฏิบัติงานให้กับบริษัทด้วยดีเสมอมาตลอดอายุการทำงาน

### ธันวาคม

- วันพ่อแห่งชาติ บริษัทได้จัดกิจกรรมประกวดภาพถ่ายพนักงานกับพระบรมฉายาลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ในชื่อโครงการ “รูปที่มีทุกบ้าน” เพื่อเป็นการสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณและเนื่องในวโรกาสทรงเจริญพระชนมพรรษา 88 พรรษา
- วันคริสต์มาสและเทศกาลปีใหม่ บริษัทให้ของขวัญพนักงานเพื่อเป็นที่ระลึก และนอกเหนือจากการจัดงานประจำปีของบริษัท ยังมีการจัดงานประจำแผนกเพื่อสร้างเสริมสัมพันธ์เพิ่มเติมอีกด้วย

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

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

ในปี 2558 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 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://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 ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาคารแสดงในปีในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ณ ห้องบอลรูม 2-3 โรงแรมโซฟิเทลกรุงเทพฯ สุขุมวิท เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท (ระหว่างสุขุมวิทซอย13และซอย15) แขวงคลองเตย เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของ บริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัทฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูล และพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.ayud.co.th](http://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 ที่ต้องการให้ตอบในการ

- ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
  4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้
    - 4.1 แจ้งจำนวน/สัดส่วน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
    - 4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
    - 4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
    - 4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุม อย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ซักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
    - 4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ ได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
    - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
    - 4.7. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญ ต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุม สามัญประจำปี โดยคณะกรรมการ บริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

4.8. ในปี 2558 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 ในวันที่ 21 เมษายน 2558 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2558 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ คณะอนุกรรมการ และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ด้วย

สำหรับ ปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 67 ในวันที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิไอกระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

#### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุม โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสีทธิของตนได้

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ



เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วนและลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ห้ามมิให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน 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 โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

### ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับกำเนิงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

### ลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกฎหมาย บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่โทร 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ [info@ayud.co.th](mailto:info@ayud.co.th)

### พนักงาน

พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางกำเนิงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและคุณลักษณะแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี ทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>ลูกค้า</b>                     | บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือ รับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือ รับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่ายค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า |
| <b>คู่แข่งทางการค้า</b>           | บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน   |
| <b>เจ้าหน้าที่</b>                | บริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่ โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่  |
| <b>สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</b> | บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงาน หรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมโครงการตาวิเศษ โครงการปลูกป่าชายเลน โครงการประหยัดพลังงาน โครงการ Paperless Office โดยยึดกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process เป็นแนวทางการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รายละเอียดที่เป็นรูปธรรม และเปิดเผยถึงการปฏิบัติทั้งหมดอยู่ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน  |

**ภาครัฐ** บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบซึ่งสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ด้านการประเมินความเสี่ยงการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกกระบวนการ ได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยงจากการกระทำทุจริต เพื่อหาแนวทางป้องกัน ลดความเสี่ยง พร้อมทั้งการติดตาม เฝ้าระวังรายการผิดปกติ ต้องสงสัยในธุรกรรมหลักของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อป้องกันความเสียหายจากการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น จึงเชื่อได้ว่าบริษัทฯ ได้มีแนวทางการควบคุม ประเมิน และติดตามความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและความเสี่ยงอื่นๆที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเจตนาที่ว่าจะดำเนินการเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยจะนำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ไปพิจารณาปรับปรุงและทบทวนข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้มีแนวทางปฏิบัติให้รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานระบบการควบคุมภายในของกระบวนการทำบัญชีและการเก็บรักษาข้อมูล การบันทึกรายการทางการเงินและเอกสารประกอบ ตลอดจนกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และจัดทำรายงานการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบฝ่ายจัดการ และหน่วยงานผู้รับการตรวจ และมีกรายงานสรุปผลการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ดังกล่าวในแต่ละไตรมาส เสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน พบประเด็นเกี่ยวกับการ

ควบคุมภายในหรือมีกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใด ๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่าง ๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญ สามารถรายงานผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้อย่างเร่งด่วนทันที นอกจากนี้ พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใด ๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่าง ๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเร่งด่วน ต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ผ่านช่องทางหน่วยรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือประธานกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายจัดการจะได้อายางผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ฝ่ายจัดการได้รับทราบการทุจริต คอร์รัปชัน ไม่ว่าจะผ่านทางช่องทางหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางอื่นใด โดยได้ดำเนินการให้มีการรวบรวมข้อมูลและสืบสวนการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานการทุจริตจากคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตแล้ว จะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และเมื่อได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากผู้บริหารระดับสูง รายงานเกี่ยวกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน รายงานการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานจากภายนอกต่อ นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯแล้ว จะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอและให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติแก่คณะกรรมการบริษัทฯและผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานการประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการ

ปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่างกรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย
- นโยบายการแจ้งเบาะแสร (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้โดยทางบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำผิดโดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึกถึง บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กทม 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ณ ที่อยู่ต่อไปนี้คือ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ว่าพนักงานร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงานและจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการด้านวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสจะต้องได้รับความคุ้มครอง โดยรวมถึงกรณีที่พนักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสธนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำ

กิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่น่าจะเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกด้วย

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

ในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย นอกเหนือจากช่องทางที่ระบุไว้ในรายงานนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดอีกช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม ถูกละเมิดสิทธิ หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านเลขานุการบริษัท บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร 02-657-2970 และ/หรือ ผ่านทางอีเมล [jiratcha@ayud.co.th](mailto:jiratcha@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 2558

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

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

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

### รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557 รายละเอียดมีดังนี้

| ลำดับที่ | กรรมการและผู้บริหาร                  | ตำแหน่ง   | จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2558 | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2557 | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2558 |
|----------|--------------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--|
| 1.       | นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ              | ประธานกรรมการ                                       | -                                 | -                             | -                                 | -                             | -  |
|          | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                 | -                             | -                                 | -                             | -  |
| 2.       | นายสุรชัย พุกภัยบำรุง                | ประธานกรรมการตรวจสอบ                                | -                                 | -                             | -                                 | -                             | -  |
|          | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                 | -                             | -                                 | -                             | -  |
| 3.       | นายเมธา สุวรรณสาร                    | กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | -                                 | -                             | -                                 | -                             | -  |
|          | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                 | -                             | -                                 | -                             | -  |



| ลำดับ<br>ที่ | กรรมการและผู้บริหาร                  | ตำแหน่ง   | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>ณ 31 ธันวาคม<br>2558 | สัดส่วนการ<br>ถือหุ้นใน<br>บริษัท<br>(%) | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>ณ 31 ธันวาคม<br>2557 | สัดส่วนการ<br>ถือหุ้นใน<br>บริษัท<br>(%) | จำนวนหุ้นที่<br>เปลี่ยนแปลง<br>เพิ่มขึ้น(ลดลง)<br>ในปี 2558 |
|--------------|--------------------------------------|---|---|--|---|--|---|
| 4.           | นายวิจิต กรวิฑูรย์คุณ                | กรรมการตรวจสอบ/<br>ประธานกรรมการกำกับ<br>ดูแลกิจการ | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 5.           | นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์              | กรรมการอิสระ  | 32,500                                  | 0.013                                    | 32,500                                  | 0.013                                    | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 6.           | นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล               | กรรมการ/กรรมการสรรหา<br>และกำหนดค่าตอบแทน           | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 7.           | นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์             | กรรมการ   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 8.           | นายไอรอน เจมส์ สมิธ                  | กรรมการ/กรรมการสรรหา<br>และกำหนดค่าตอบแทน           | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 9.           | นายถัยกษณ์ ทองไทย                    | กรรมการ   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 10.          | นายโรวัน ดี อาชี                     | กรรมการผู้อำนวยการ                                  | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 11.          | นายชูศักดิ์ สาลี                     | กรรมการผู้จัดการ                                    | 6,000                                   | 0.002                                    | 6,000                                   | 0.002                                    | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | 37,000                                  | 0.015                                    | 37,000                                  | 0.015                                    | -   |
| 12.          | นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม             | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>ฝ่ายบัญชี                | 10,000                                  | 0.004                                    | 10,000                                  | 0.004                                    | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
| 13.          | นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก                | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และ<br>เลขานุการบริษัท        | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |
|              | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |   | -                                       | -  | -                                       | -  | -   |

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

## หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการ

กำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

- 1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน และ กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้ง คณะ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว
- 1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการ จากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพ มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดย คณะกรรมการบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการ ในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหาร รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการ บริษัทฯ
- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่าง ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และเมื่อครบวาระแล้ว อาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่น ในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ
- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใด อันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
  - 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการ ถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
  - 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทฯ ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัท

ย่อยลำดับเดียวกัน 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 รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ถ้าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 1.4.5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- 1.4.7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  - 1.4.8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
  - 1.4.9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่นทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญ และเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด พร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วย 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 และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 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. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อ และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

#### 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 2.1. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการและบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน

ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถและมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

- 2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญ ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติ ที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ขอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญ ก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบายแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดวางมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- 2.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- 2.2.7. ปลูกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญ ก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- 2.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- 2.2.9. ดำเนินการ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม

- 2.2.10. คำเนินการ โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
- 2.2.11. คำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3. บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างบริษัท ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เกิดการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของ บริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ อีกด้วย
- 2.4. คณะกรรมการบริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุม โดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความ โปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไปดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละ โอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมี

ระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

#### 2.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

2.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ 2 ด้านคือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต

2.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง

2.6.4. นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง(Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริง โดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย

2.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน รั่วรั่วและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

### 3. 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

คณะกรรมการบริษัทฯมีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติม ในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญ ที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ



ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญ ผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

#### 4. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ระมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

#### รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2557 และ 2558

| ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*            | รายชื่อกรรมการ           | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2557 |
|-----------------------------------|--------------------------|---|---|
| คณะกรรมการตรวจสอบ*                | 1. นายสุรชัย พงษ์บำรุง   | 6/7   | 9/9   |
|                                   | 2. นายเมธา สุวรรณสาร     | 7/7   | 9/9   |
|                                   | 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ   | 7/7   | 9/9   |
| คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน* | 1. นายเมธา สุวรรณสาร     | 5/5   | 5/5   |
|                                   | 2. นางสาวนพร ดิรวัฒน์กุล | 5/5   | 4/5   |
|                                   | 3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ  | 5/5   | -   |
| คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร*      | 1. นายโรวัน ดี อาชี      | 9/12  | 11/12   |
|                                   | 2. นายชูศักดิ์ สาลี      | 11/12   | 11/12   |
|                                   | 3. นายลักษณ์ ทองไทย      | -   | 11/12   |

| ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*         | รายชื่อกรรมการ               | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2557 |
|--------------------------------|------------------------------|---|---|
| คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน* | 1. นายโรวัน ดี อาชี          | 4/4   | 3/4   |
|                                | 2. ดร. อู๋ฟ แลงจ์            | -   | 3/4   |
|                                | 3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ      | 4/4   | 1/4   |
|                                | 4. นายชูศักดิ์ สาลี          | 4/4   | 4/4   |
|                                | 5. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล       | 3/4   | 1/4   |
| คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ*     | 1. นายวิเชต กรวิทยาคุณ       | 4/4   | 3/3   |
|                                | 2. นายชูศักดิ์ สาลี          | 4/4   | 3/3   |
|                                | 3. นายทิวากร กาญจนกิจ        | -   | 2/3   |
|                                | 4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม  | 4/4   | 3/3   |
|                                | 5. นายรักษาดิ สมิตินันท์     | -   | 3/3   |
|                                | 6. นางอภิรดี กาญจนรัตน์      | 4/4   | 3/3   |
|                                | 7. นางภาพร ภิชโยติลภชัย      | 4/4   | -   |
|                                | 8. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล  | -   | 2/3   |
|                                | 9. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก     | 4/4   | 3/3   |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*    | 1. นายโรวัน ดี อาชี          | 9/12  | 12/12   |
|                                | 2. นายชูศักดิ์ สาลี          | 9/12  | 11/12   |
|                                | 3. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม  | 11/12   | 12/12   |
|                                | 4. นายสังจะ จิงนิจนิรันดร์   | 12/12   | 11/12   |
|                                | 5. นายศักดิ์ศรีพี สังข์พันธ์ | 8/12  | 10/12   |
|                                | 6. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม    | 8/12  | 11/12   |
|                                | 7. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ | 5/12  | 10/12   |
|                                | 8. นางภาพร ภิชโยติลภชัย      | 11/12   | 11/12   |
|                                | 9. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก     | 10/12   | 11/12   |
|                                | 10. นายสุภกิจ สุขพงษ์        | 12/12   | 10/12   |
|                                | 11. นางสาววิวรรณ หวังวิไล    | 10/12   | 11/12   |
|                                | 12. นางสาวกฤษณา พูนศิริ      | 10/12   | 10/12   |
|                                | 13. นางอภิรดี กาญจนรัตน์     | 11/12   | 12/12   |
|                                | 14. นายรักษาดิ สมิตินันท์    | 12/12   | 11/12   |
|                                | 15. นางมาริน แสงสินธุ์       | 11/12   | 12/12   |
|                                | 16. นายทิวากร กาญจนกิจ       | 8/12  | 10/12   |
|                                | 17. นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล | 12/12   | 11/12   |
|                                | 18. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์       | 12/12   | 10/12   |

\* หมายเหตุ ดูรายละเอียดในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายวิเชต กรวิทยาคุณ) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2558 ออกไปอีกราวหนึ่ง

| ลำดับ | ชื่อ / นามสกุล       | ตำแหน่ง       | วาระการดำรงตำแหน่ง | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 |
|-------|----------------------|---------------|--------------------|---|
| 1     | นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง | ประธานกรรมการ | 3 ปี               | 6/7   |
| 2     | นายเมธา สุวรรณสาร    | กรรมการ       | 2 ปี               | 7/7   |
| 3     | นายวิจิต กรวิทยาคุณ  | กรรมการ       | 3 ปี               | 7/7   |
|       | นางภาพร ภิชโยติลภชัย | เลขานุการ     |                    |   |

หมายเหตุ นางภาพร ภิชโยติลภชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

- นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง** ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2502-2541 เป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้
  - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
  - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
  - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
  - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
  - รองผู้อำนวยการฝ่าย กำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- นายเมธา สุวรรณสาร** กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆที่สำคัญ ดังนี้
  - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
  - อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะอนุกรรมการพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน
  - ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ชพว)
  - ประธานคณะกรรมการ Advance Technology Committee สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
  - ผู้อำนวยการอาวุโส โรงพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย
  - ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ-ขอนแก่น
- นายวิจิต กรวิทยาคุณ** กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้
  - ผู้อำนวยการสำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
  - ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน

#### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) ได้จัดตั้งขึ้น โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ สอบทานข้อมูลทาง

การเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

### อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการ บริษัทฯ พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าจ้างของบริษัทฯ
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ทำการเลือกประธานกันเอง

## การประชุม

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

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานตรวจสอบไม่อยู่ที่ประชุม หรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

### ■ รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
  - 2.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - 2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
  - 2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
  - 2.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
  - 2.5 สาระสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจ หรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

## ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม

ตาม กรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน

2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อ ยืนยันถึงความเพียงพอของ
  - 2.1 ระบบการควบคุมภายในซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ
  - 2.2 ข้อบกพร่องสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

### การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
  - 2.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
  - 2.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบ ซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึง ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการตรวจสอบ
  - 2.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
  - 2.4 งบประมาณและอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 2.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 2.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน
4. ประชุมร่วมกับผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งการ

### การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือ กับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบ บัญชีกับบริษัทฯ
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับและประกาศต่างๆ ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

## การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 3.1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 3.2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
  - 3.3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่

ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

### ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้ไม่น้อยเพียงใด
4. ประสานกรรมการตรวจสอบรับทราบการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคน โดยสม่ำเสมอ

### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

| ลำดับ | ชื่อ / นามสกุล         | ตำแหน่ง       | ประเภทกรรมการ              | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 |
|-------|------------------------|---------------|----------------------------|---|
| 1     | นายเมธา สุวรรณสาร      | ประธานกรรมการ | กรรมการอิสระ               | 5/5   |
| 2     | นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล | กรรมการ       | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 5/5   |
| 3     | นายไบรอัน เจมส์ สมิธ   | กรรมการ       | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 5/5   |

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารอย่างน้อย 3 คน ซึ่งหนึ่งในคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ โดยกรรมการบริษัทฯ ผู้ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเข้าร่วมประชุมได้ตามคำเชิญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ตามแนวนโยบาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของสำนักงาน



คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจจะมาจากกรรมการอิสระ หรือได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ บริษัทฯ ก็ได้ แต่ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่สามารถเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดนี้ได้

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

#### การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- การประชุมจะจัดขึ้นทุกไตรมาส องค์กรประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะประกอบด้วยสมาชิก 3 คน โดยสมาชิกทั้ง 3 คนนั้นจะต้องอยู่ในที่ประชุมตลอดเวลาการประชุม ซึ่งการประชุมดังกล่าวสามารถจัดขึ้นโดยวิธี วิดีทัศน์ หรือทางอีเมล
- ประธานที่ประชุม (หรือสมาชิกที่ได้รับการเสนอชื่อแล้วไม่เข้าประชุม) จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำปีของบริษัทฯ

#### ข้อกำหนดคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง

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

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ทบทวนโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะได้เสนอข้อคิดเห็นในการปรับปรุงแก้ไขเรื่องต่างๆ ถ้าจำเป็น
2. รับผิดชอบในการนำเสนอผู้รับสมัคร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งรายใหม่ฯ (รวมถึงการแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการ) ไม่ว่าจะเป็นกรรมการบริหารหรือไม่ใช่กรรมการบริหารก็ตาม

คณะกรรมการสามารถชี้ที่ปรึกษาภายนอก หรือจากการโฆษณา เพื่อเป็นการช่วยเหลือในกระบวนการจัดหานุเคราะห์ได้

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 ตรายใดที่ระเบียบดังกล่าวยังไม่ได้รับการเปลี่ยนแปลงจากคณะกรรมการบริษัทฯ
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

- พิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับสัดส่วนของค่าตอบแทนในรายงาน โดยตรงของกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร ที่จะถูกปรับโครงสร้างและการเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับบริษัทฯ ภาคธุรกิจและการปฏิบัติงานของบุคลากร โดยไม่ส่งผลกระทบต่อวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนจะต้อง
  1. รับรองว่าจะมีการควบคุมดูแลที่เหมาะสม เกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ เช่น แผนงานทางเลือก หุ้น (และประเภทเดียวกัน) ตัดสินการให้สิทธิ์ทางเลือกแก่กรรมการบริหาร ตัดสินการให้สิทธิ์ทางเลือกแก่ ผู้บริหารอาวุโสและลูกจ้างอื่นๆ ที่ได้รับข้อเสนอแนะอย่างเป็นทางการจากหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร และตัดสินใจในการปฏิบัติใดๆ เพื่อบังคับการใช้สิทธิ์ทางเลือกดังกล่าวหรือการมอบหุ้น
  2. ตรวจสอบแบบแผนงานส่งเสริมของหุ้นทั้งหมด เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นในการออกแบบแผนค่าตอบแทนให้มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะพิจารณาเงื่อนไขที่ระบุในข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมทั้งระเบียบการแสดงชื่อของหน่วยงาน แสดงชื่อของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ระเบียบการเปิดเผย และระเบียบในหนังสือแสดงโครงการ และจะพิจารณาอย่างเหมาะสมเกี่ยวกับหลักการปกครองบริษัทที่ดี ที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  3. ตรวจสอบและตรวจทาน (อย่างน้อยทุกปี) ในรายการค่าตอบแทนรวมถึงข้อสัญญาและเงื่อนไขของสัญญาจ้างงานกรรมการบริหาร และสัญญาจ้างงาน ตามรายงานโดยตรงของหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
  4. พิจารณารายการค่าตอบแทนเฉพาะ สำหรับกรรมการบริหารและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจตัดเงินเดือนพื้นฐาน ผลประโยชน์ประเภทใดๆ โบนัสประจำปีใดๆ การมีส่วนร่วมในแผนการส่งเสริมระยะยาวใดๆ การมีสิทธิ์ของบุคคลใดๆ และการจ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ
  5. ให้มั่นใจว่าประธาน (หรือกรรมการหากประธานไม่อยู่) คณะกรรมการจะเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีของ บริษัทฯ เพื่อตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร
  6. ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อไปขอรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรืออิสระตามที่ตนเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งทั้งหมดจะเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
  7. ปรึกษารื้อกับประธานบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และปรึกษารื้อกับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อกำหนดรายการค่าตอบแทนเฉพาะโดยตรง
  8. ประสานงานกับคณะกรรมการเกี่ยวกับการจัดทำนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปีถึงผู้ถือหุ้น
  9. ตรวจทานรายงานค่าตอบแทนที่ปรากฏอยู่ภายในรายงานประจำปี และจัดทำข้อเสนอแนะที่จำเป็นใดๆ ถึงคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายตามที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ระบุไว้

## รายการที่ได้รับการยกเว้นค่าตอบแทน

เพื่อหลีกเลี่ยงข้อสงสัย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะไม่ (แต่คณะกรรมการบริษัทฯ จะ)

- กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ ที่มีใช้ผู้บริหาร (ยกเว้นประธานบริษัทฯ)
- กำหนดอายุสัญญาที่ปรึกษาของกรรมการบริษัทฯ ที่มีใช้ผู้บริหาร รวมทั้งสมาชิกคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- รายงานและทำบัญชีโดยตรงถึงผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นผู้บริหาร และมีใช้ผู้บริหาร
- การพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ นั้น กรรมการบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ให้มั่นใจว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะติดต่อกับผู้ถือหุ้นหลักตามสมควร ในเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหาร

โดยไม่คำนึงถึงสิ่งที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถเสนอแนะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และ/หรือตัดสินใจตามที่เห็นว่าเหมาะสม

## ค่าตอบแทนและการดำเนินการ

- การประชุมและการดำเนินการของคณะกรรมการจะเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ และการดำเนินการของกรรมการ บริษัทฯ
- หากเป็นไปได้ จะต้องมีการแจ้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนถึงเรื่องการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน โดยในการแจ้งนั้นจะต้องแนบระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไปพร้อมกันด้วย
- รายงานการประชุมจะถูกจัดทำขึ้นโดยเลขานุการที่ประชุม และจะถูกส่งเวียนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจะจัดรายงานการประชุมให้กับกรรมการบริษัทฯ ท่านอื่นๆเมื่อต้องการ

## เงื่อนไขเรื่องทั่วไปเกี่ยวกับค่าตอบแทน

คณะกรรมการจะต้องปฏิบัติงานภายใต้เงื่อนไขการอ้างอิงดังนี้

- จะเชิญหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารให้เข้าร่วมประชุมเพื่อพูดคุยเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกรรมการบริหารท่านอื่นๆ และเสนอแนะในเรื่องที่จำเป็นและอาจมีการเรียกกรรมการท่านอื่นหรือจะสามารถพูดคุยกันตามข้อตกลงกับประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถพูดคุยหรือตัดสินใจเกี่ยวกับค่าตอบแทนของตนเองได้
- อาจมีความประสงค์ที่จะปรึกษารื้อกับกรรมการบริษัทฯ คนอื่นๆที่มีใช้ผู้บริหาร ในการประเมินผลหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

- มีอำนาจหน้าที่ที่จะสามารถตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบล่วงหน้าของข้อตกลงใหม่ในเรื่องบำนาญ (ไม่ว่าจะเกี่ยวกับกรรมการบริหารหรือลูกจ้างอื่นใดของบริษัทฯ) ที่มียอดรายได้เกินตามกฎหมายของกรมสรรพากรที่ได้กำหนดไว้

กรรมการบริษัทฯ จะต้องให้ความมั่นใจว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสามารถรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษาที่มีอาชีพทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวนี้ถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

เงื่อนไขอ้างอิงดังกล่าวนี้จะได้รับการตรวจทานประจำปี (เว้นเสียแต่ว่าจะมีข้อกำหนดล่วงหน้า) และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายเมธา สุวรรณสาร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ตรีวัฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2558 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2558 ดังต่อไปนี้

**การสรรหา**

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้ว และได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาคุณสมบัติกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ
- ดำเนินการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ ที่ครบวาระตามกฎระเบียบของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

**การกำหนดค่าตอบแทน**

- พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานประจำของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- พิจารณาการปรับปรุงสวัสดิการด้านค่ารถประจำตำแหน่งของผู้บริหารและรถยนต์ประจำสาขาของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- พิจารณาการปรับปรุงและเพิ่มเติมระเบียบการลาหยุดงานและสวัสดิการพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
- พิจารณาโครงสร้างเงินเดือนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อช่วยบริหารจัดการการจ่ายค่าจ้างให้มีมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการและกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- พิจารณาวិธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.

ในปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายเมธา สุวรรณสาร

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนประกอบด้วย

| ลำดับ | ชื่อ / นามสกุล       | ตำแหน่ง                            | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 |
|-------|----------------------|------------------------------------|---|
| 1     | นายโรวัน ดี อาชี     | ประธานกรรมการ                      | 4/4   |
| 2     | นายไบรอัน เจมส์ สมิธ | กรรมการ                            | 4/4   |
| 3     | นายซุสัคคี สาลี      | กรรมการและเลขานุการ                | 4/4   |
| 4     | นายสุรจักษ์ โกฏิกุล  | ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน | 3/4   |

## ทั่วไป

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน มีหน้าที่กำหนดแนวทางและตรวจสอบกิจกรรมของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนจะคอยเฝ้าติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ทบทวนและตรวจสอบให้กิจกรรมการลงทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์และแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลการลงทุน โดยรวมแก่คณะกรรมการบริหารทราบ แนวทางเหล่านี้จะกำหนดกฎเกณฑ์ขึ้นทางด้านคุณภาพ ฐานะทางการเงิน และคุณลักษณะสภาพคล่องของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ แนวทางการดำเนินงานเหล่านี้ยังรวมถึงการกำหนดเพดานขนาดของสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือครองอยู่บางประเภท และข้อจำกัดด้านการซื้อ/ขายหลักทรัพย์บางบริษัท รวมถึงการลงทุนในอุตสาหกรรมบางประเภทด้วย

## วัตถุประสงค์

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

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการฯ จะต้องประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 3 คน หรือมากกว่า โดยสมาชิกของคณะกรรมการฯ จะได้รับการคัดเลือกทุกปี โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวหนึ่งปี การเลือกสมาชิกภาพจะเลือกตามคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะทำการเลือกในการประชุมครั้งแรกหลังการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถแต่งตั้งสมาชิกใหม่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง โดยได้รับการคัดเลือกจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ การแต่งตั้งกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกแล้ว จะมีการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในครั้งถัดไปหลังจากที่มีตำแหน่งว่างลง หรือโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ และสมาชิกภาพของคณะกรรมการฯ นี้สามารถถูกถอดถอนได้ทุกเมื่อ

## การประชุม

1. คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนสามารถเลือกกรรมการ 1 คน เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน
2. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดกฎระเบียบ และกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ ฉบับนี้
3. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน สามารถกำหนดตารางการประชุม โดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี หรือมากกว่านั้น ตามความเหมาะสมของสถานการณ์
4. ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน หรือ สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนอาจจัดการประชุมพิเศษได้
5. สมาชิกส่วนใหญ่ของคณะกรรมการฯ ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือใช้วิธีการประชุมผ่านทางวิดีโอหรือผ่านเครื่องมือสื่อสารอื่นๆ ซึ่งผู้เข้าร่วมการประชุมสามารถทราบเนื้อหาของรายละเอียดของการประชุม จึงถือเสมือนหนึ่งว่าเป็นการประชุมที่มีองค์ประชุมครบ
6. การดำเนินการทุกอย่างของคณะกรรมการฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุม การลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
7. คณะกรรมการฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริหาร ของบริษัทฯ ทุกครั้งไป
8. คณะกรรมการฯสามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯตามที่คณะกรรมการฯ เห็นสมควร อย่างไรก็ตามคณะอนุกรรมการฯ จะประกอบด้วยสมาชิกน้อยกว่า 2 คนไม่ได้และคณะกรรมการฯไม่สามารถมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการฯไปดำเนินการแทนในด้านต่างๆ เช่น กฎระเบียบ ข้อบังคับ หรือการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการฯ ต้องเป็น ผู้ดำเนินการเองเท่านั้น
9. คณะกรรมการฯ มีสิทธิตรวจสอบบุคคลบัญชีหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน นอกจากว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงินและดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
2. หมั่นตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุน ของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้



3. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้  
อนุพันธ์ทางการเงินและควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบและสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ  
ได้กำหนดไว้
4. हमันตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้าน  
การลงทุน หรือบริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผล  
ประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯได้
5. हमันทำการตรวจเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้  
หรือยุติการ ว่าจ้างที่ปรึกษาฯ นั้น ตามที่เห็นสมควร
6. ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ  
หรือเรื่อง อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนดำเนินการเป็น  
ครั้งคราวไป

#### **การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก**

คณะกรรมการฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารื่องต่างๆ ภายในขอบข่าย  
ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการฯ และยังสามารถคงไว้ซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ ได้  
ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็น ไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยบริษัทฯ จะเป็น  
ผู้ออกค่าใช้จ่าย

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

#### **การประเมินผลการทำงาน**

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการฯ  
นี้ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวนนี้ คณะกรรมการฯ จะทำการประเมินว่า กฎบัตรนี้มีความเหมาะสม  
ต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะกรรมการฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่คณะกรรมการฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการทำงาน และอย่าง  
น้อยต้องรวมถึง สิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ความเพียงพอ ความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะกรรมการฯ ได้รับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ  
บริษัทฯทราบ

- ความเพียงพอด้านความสุ่มรอบคอบของคณะกรรมการฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆที่รายงานและกระทำ โดยคณะกรรมการฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมถึง ข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุงต่อกฎบัตรนี้ และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯเอง

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

| ลำดับ | ชื่อ / นามสกุล           | ตำแหน่ง             | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 |
|-------|--------------------------|---------------------|---|
| 1     | นายวิจิต กรวิทยาคุณ      | ประธานกรรมการ       | 4/4   |
| 2     | นายชูศักดิ์ สาลี         | กรรมการ             | 4/4   |
| 3     | นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | กรรมการ             | 4/4   |
| 4     | นางอภิรดี กาญจนรัตน์     | กรรมการ             | 4/4   |
| 5     | นางภาพร ภัยโยคิลกชัย     | กรรมการ             | 4/4   |
| 6     | นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก    | กรรมการและเลขานุการ | 4/4   |

### ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

### วัตถุประสงค์

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

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 6 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ มีกรรมการผู้ช่วยกรรมการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

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

## การประชุม

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

## หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ประกอบด้วย

- **ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัท
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานบริษัท (Code of Conduct) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
  5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทฯ
  6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด
  7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
  8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ
  9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่ออกสู่สาธารณะ
  10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
  11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
  12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ
- **ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**
    1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
    2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทมีความเหมาะสม
    3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน

### การพิจารณาทบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาเกณฑ์การประเมิน นอกจากนี้จะมีการพิจารณาทบทวนและประเมินกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการฯ และข้อเสนอการเปลี่ยนแปลงต่างๆจะถูกนำเสนอให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

**ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์**

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกราย มีดังนี้

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

**เลขานุการบริษัทฯ**

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส / เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

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

**การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปปฏิบัติงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทฯ ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะนำส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับทราบ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ในปี 2558 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

| รายชื่อกรรมการ           | ตำแหน่ง                                 | หลักสูตรอบรม / สัมมนา  |
|--------------------------|---|--|
| 1. นายเมธา สุวรรณสาร     | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Chartered Director Class (CDC) 9/2015</li> </ul>  |
| 2. นายวิจิต กรวิทยาคุณ   | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Role of the Nomination&amp;Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2015</li> <li>Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2/2015</li> </ul> |
| 3. นางสาวนพพร ทิรวัดนกุล | กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | <ul style="list-style-type: none"> <li>Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี2558</li> </ul>   |
| 4. นายไอรอน เจมส์ สมิธ   | กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | <ul style="list-style-type: none"> <li>Director Certification Program (DCP) Class 207/2015</li> <li>Director Diploma Examination Program - Fellow Member 2015)</li> </ul>        |
| 5. นายโรวัน ดี อาชี      | กรรมการผู้อำนวยการ                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Chartered Director Class (CDC) 10/2015</li> </ul>   |

## รายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร / สัมมนา ที่จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทยทั้งหมดมีดังนี้

|    | ชื่อ นามสกุล             | RCP | DAP | DCP | Fellowship | RCC | AACP | ACP | CGR | SFE | FGP | DCP<br>Refresher | MFM | MIA | MIR | MFR | CDC | CSP | ACEP | CGI | BPE | DCPU | RNG | RCL |
|----|--------------------------|-----|-----|-----|------------|-----|------|-----|-----|-----|-----|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|-----|-----|------|-----|-----|
| 1  | นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ  | x   |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |                  |     |     |     |     |     |     |      |     |     |      |     |     |
| 2  | นายสุรชัย พุกษ์บำรุง     | x   | x   |     |            |     |      |     | x   |     |     | x                |     |     |     |     |     |     |      |     |     | x    |     |     |
| 3  | นายวิจิต กรวิทยาคุณ      |     |     | x   |            |     | x    |     |     |     |     |                  |     |     |     |     |     |     | x    |     |     |      | x   | x   |
| 4  | นายเมธา สุวรรณสาร        |     |     | x   | x          | x   |      |     |     |     |     | x                |     |     |     |     | x   |     |      |     |     | x    |     |     |
| 5  | นางสาวนพพร ทิรวินนกุล    |     | x   | x   |            | x   |      | x   |     |     | x   |                  |     |     |     |     |     |     | x    |     |     |      |     | x   |
| 6  | นายชูศักดิ์ 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  | นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์  |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     | x                |     |     |     |     |     | x   |      |     |     |      |     |     |
| 10 | นายไอรอน เจมส์ สมิธ      |     |     | x   | x          |     |      |     |     |     |     |                  |     |     |     |     |     |     |      |     |     |      |     |     |
| 11 | นายโรวัน ดี อาชี         |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |                  |     |     |     |     | x   |     |      |     |     |      |     |     |

---

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



## การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทฯ ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัท และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งใน ผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำ ที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการอื่นอันมีลักษณะ การดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ทูจิตต่อหน้าที่หรืออาชีพตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย

- ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

#### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบดังนี้

- กรรมการของบริษัทส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ
- มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่างๆของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 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

- นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
  - นโยบายความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินงานธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์

- นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อกำหนดให้มีแผนนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม เพื่อกำหนดเป็นแผนนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติและ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

| ลำดับ | ชื่อ/นามสกุล              | ตำแหน่ง          | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2558 |
|-------|---------------------------|------------------|---|
| 1     | นายโรวัน ดี อาชี          | ประธานคณะกรรมการ | 9/12  |
| 2     | นายชุตศักดิ์ สาลี         | กรรมการ          | 9/12  |
| 3     | นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม  | กรรมการ          | 11/12   |
| 4     | นายสังจะ จິงนิจนิรันดร์   | กรรมการ          | 12/12   |
| 5     | นายศักดิ์วีร์พี สังขพันธ์ | กรรมการ          | 8/12  |
| 6     | นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม    | กรรมการ          | 8/12  |
| 7     | นายพิรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ  | กรรมการ          | 5/12  |
| 8     | นางภาพร กิโยดิลลภชัย      | กรรมการ          | 11/12   |
| 9     | นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก     | กรรมการ          | 10/12   |
| 10    | นายสุภกิจ สุขพงษ์         | กรรมการ          | 12/12   |
| 11    | นางสิริวรรณ หวังวิไล      | กรรมการ          | 10/12   |
| 12    | นางสาวกฤษณา พูนศิริ       | กรรมการ          | 10/12   |
| 13    | นางอภิรดี กาญจนรัตน์      | กรรมการ          | 11/12   |
| 14    | นายรัชชาติ สมิตินันทน์    | กรรมการ          | 12/12   |
| 15    | นางมาริน แสงสินธุ์        | กรรมการ          | 11/12   |
| 16    | นายทิวากร กาญจนกิจ        | กรรมการ          | 8/12  |
| 17    | นายปราโมทย์ วัฒนะธีระกุล  | กรรมการ          | 12/12   |
| 18    | นายอิสรา ชูวิศิษฐ์        | กรรมการ          | 12/12   |

## วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ครอบคลุมไปถึงการรายงานประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้

## องค์ประกอบ

สมาชิกในคณะกรรมการฯ ล้วนเป็นผู้บริหารในบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นผู้มีความรอบรู้ทั้งในด้านคุณวุฒิ และประสบการณ์เพื่อวางแผนพิจารณาปรับปรุง พัฒนาให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถดำเนินงานในภาวะความเสี่ยงต่างๆ โดยมีมาตรการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

## วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งและมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุกปี ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุผลใดก็ตาม ประธานคณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่ง เพื่อให้มีการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

## การประชุม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน กรรมการสามารถเรียกให้มีการประชุมเป็นวาระพิเศษได้ โดยจะต้องมีการแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า

## อำนาจหน้าที่

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง ของกิจการ และความเสี่ยงด้านการลงทุน
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
5. ต้องทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานรายวันมีการประเมิน จัดการ และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ
6. มีการส่งเสริมพนักงานในฝ่ายให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงมีการส่งเสริมพนักงานในฝ่ายให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงโดยผ่านการอบรมในด้านจริยธรรมและการ

ปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง มีการสอบทานเพื่อให้ได้มั่นใจว่าพนักงานมีความเข้าใจในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามมาตรฐานบริษัทฯ และตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ
8. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนและประเมิน ติดตาม ดูแล นโยบายและกลยุทธ์ รวมทั้งการกำกับควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯยอมรับได้

### การพิจารณาทบทวนประจำปี

คณะกรรมการฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี มีการพัฒนาเกณฑ์การประเมินอีกทั้งยังมีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงต่างๆ เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องทันต่อปัจจัย และทันต่อสถานการณ์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2558 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,075,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

### รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

#### การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

#### ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

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

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

### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัทฯ มีการเผยแพร่นโยบายดังกล่าวโดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบายฯ 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน

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

นอกจากนี้ ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีกระบวนการ และช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นยังเป็นอีกองค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย

*ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี – การต่อต้านการทุจริต*

#### **การเคารพสิทธิมนุษยชน**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาคเคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

*รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของพนักงาน อยู่ในรายงาน โครงสร้างการจัดการ – การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน*

#### **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม**

พนักงานคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทฯ ในการก้าวไปสู่องค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมนับตั้งแต่ในด้านการจ้างงาน ซึ่งให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ ยังมีการประเมินค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปี เพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของตลาด มีมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัยเพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้น้อยที่สุด ให้ความสำคัญกับการดูแลด้านสุขภาพของพนักงาน โดยมีการตรวจสุขภาพประจำปี



และมีการแนะนำวิธีดูแลสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อ intranet มีระบบการประเมินผลงานและการปฏิบัติงานของพนักงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การดูแลพนักงานยังครอบคลุมไปถึงการพัฒนาขีดความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยผ่านการอบรมในรูปแบบต่างๆ มีการติดตามการพัฒนาทักษะของพนักงาน ส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ตลอดเวลาผ่านสื่อ intranet และมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้สิทธิพนักงานมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการต่างๆ เพื่อสร้างความผูกพัน เช่น การพัฒนาความรู้ในการทำงาน การปรับปรุงสถานที่ทำงานให้ทันสมัยและพัฒนาสิ่งแวดล้อม การออกแบบชุดฟอร์มทำงาน การจัดงานประจำปี และการมีส่วนร่วมในการเสนอและจัดการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับฝ่ายบริหารเพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ร้องเรียน และ/หรือ เสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มในการร่วมพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นองค์กรที่มีความเป็นธรรม จริยธรรม และโปร่งใสอีกด้วย

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมอยู่ในหัวข้อรายงานโครงสร้างการจัดการ - บุคลากร

### **ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร**

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (investment holding company) มีบริษัทย่อย คือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในด้านประกันวินาศภัย บริหารและจัดการความเสี่ยงให้แก่ผู้บริโภคร มีผลกระทบกับความสามารถในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของผู้บริโภครหากประสบภัย บริษัทฯ จึงมีนโยบายแก่บริษัทย่อยให้กำหนดมาตรฐานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้บริโภครถึงความสามารถในการช่วยเหลือผู้บริโภครเมื่อประสบภัยทั้งในด้านสินไหมทดแทน และการทำงานที่รวดเร็วต่อสถานการณ์ ทั้งนี้ ในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจ บริษัทฯ จึงมีการเตรียมพร้อมที่ดีในด้านการเงิน เทคโนโลยี และพนักงานที่พร้อมให้ความช่วยเหลือตลอด 24 ชั่วโมงโดยจัดให้มีเบอร์โทรศัพท์ “แจ้งเหตุ ทุกภัย ทั่วไทย เบอร์เดียว” หรือ One Number Call Center ที่ผู้บริโภครสามารถติดต่อเข้ามาขอความช่วยเหลือได้ มีเว็บไซต์แบบปรับขนาดอัตโนมัติ (responsive web) ของบริษัทฯ และแบบโมบาย (mobile web) เพื่ออำนวยความสะดวกในการขอความช่วยเหลือ และให้บริการข้อมูลที่สำคัญในยามฉุกเฉิน

### **สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคร**

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

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

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

**การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ริเริ่มเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

- **Paperless Office**

บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็น Paperless Office หรือสำนักงานที่สามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้กระดาษเท่าที่จำเป็น มีการจัดเก็บและส่งข้อมูลเอกสารต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถทำให้ปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังช่วยประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงานเพื่อเก็บเอกสารและลดจำนวนขยะที่เกิดขึ้นจากการใช้กระดาษได้อย่างดี

- **Save Energy**

บริษัทฯ มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมโลก ร้อน เช่น

- ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยมีการปิดไฟฟ้าในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุกวันตอนเที่ยงเป็นเวลา 1 ชั่วโมงทุกวัน
- ลดการใช้ลิฟต์ระหว่างชั้นในกรณีที่เดินขึ้นลงบันได 1 ชั้นเท่านั้น
- ส่งเสริมการเดินทางโดยการใช้บริการขนส่งมวลชนเช่น รถไฟฟ้าสาธารณะ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และลดการเดินทางที่ไม่จำเป็น โดยให้บริการผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์แทน

## การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบอันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

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

## กระบวนการทำการพัฒนา

### ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

### การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองตอบความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และหรือ สิ่งแวดล้อม

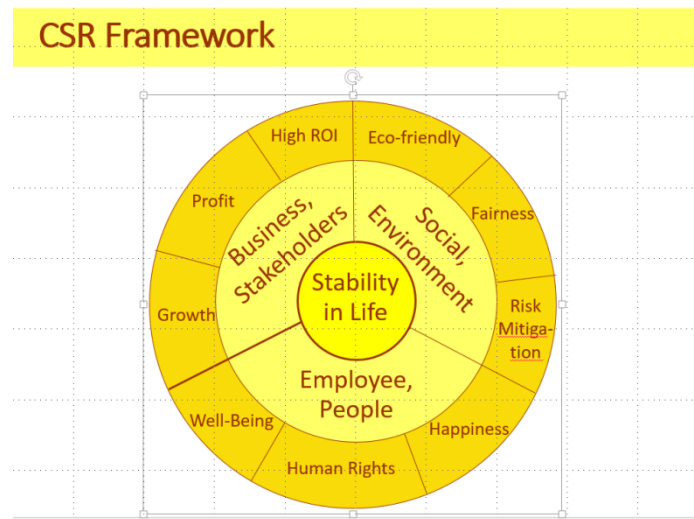
### การมีส่วนร่วม (Involvement)

การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

### ผู้การพัฒนากการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนากการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ในปี 2558 กิจกรรมเพื่อสังคมหรือ CSR ของบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงสร้างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ใช้ชื่อว่า ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life โดยให้ความสำคัญถึงคุณภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน



โครงสร้างประกอบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและประชาชนทั่วไป (Framework: Employee/People)



#### Well-Being

- Offer wellness program for good health
- Prolong illness leave policy
- Ex gratia payment for critical illness
- Charity contribution for disabilities, poverty, and minority group

#### Human Rights

- Comply with labor practice standards
- Our culture is accountability and integrity
- Enforce Anti corruptions policy

#### Happiness

- Implementing employee engagement model

### ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)

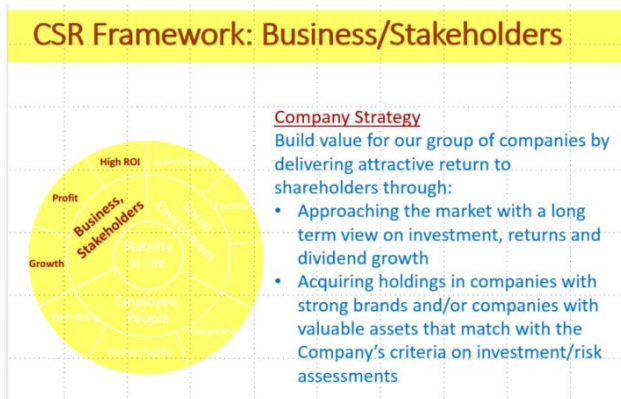
- จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

### ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)

- ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

### ด้านความสุข (Happiness)

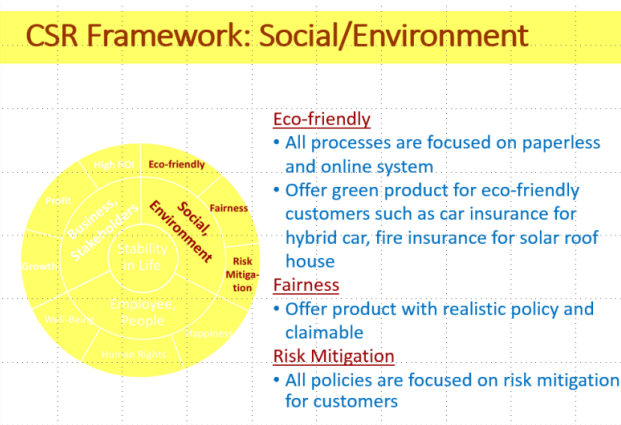
- นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน



**กลยุทธ์ของบริษัทฯ**

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ โดยดำเนินการให้มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

- ทำการลงทุน บริหารงาน สร้างผลตอบแทนและเงินปันผลที่เติบโต แบบระยะยาว
- ลงทุนในธุรกิจหรือบริษัทที่มีตราสัญลักษณ์ (Brand) ที่แข็งแกร่ง มีองค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีคุณค่า และตอบโจทย์ด้านการลงทุนและความเสี่ยงที่บริษัทฯ ได้ประเมินไว้



**อนุรักษ์ธรรมชาติ**

- กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ online
- ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

**ยุติธรรม**

- จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกร้อยการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

**บรรเทาความเสี่ยง**

- จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า

## ด้านสังคม

- โครงการเพื่อเด็กและเยาวชน ภายใต้คอนเซ็ปต์ “ซุบชีวิต” กับมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน  
หนึ่งในโครงการตามนโยบายด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอโครงการที่น่าสนใจเข้ามาเพื่อพิจารณาขอความช่วยเหลือคือ โครงการให้ความช่วยเหลือเด็กและเยาวชน ในมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียนหรือในชื่อที่เรียกกันอย่างคุ้นเคยว่าบ้านพระพร มูลนิธินี้ให้ความช่วยเหลือดูแลเด็กและเยาวชนที่เคยพลั้งพลาดทำความผิดหรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับปัญหายาเสพติด พื้นฟูสมรรถภาพทางด้านจิตใจ ให้การศึกษา ดูแลเอาใจใส่ด้วยความรัก และความเข้าใจ ทำให้เด็กและเยาวชนกลับมามีความหวัง และความฝันในชีวิตได้อีกครั้ง โครงการที่ได้รับการคัดเลือกในครั้งนี้ได้ถูกนำเสนอโดยนายรัฐฐารัตนพิมพ์ภรณ์ ภายใต้โครงการนี้ ให้ความช่วยเหลือประกอบไปด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพของเยาวชน และการจัดมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่มูลนิธิฯ เป็นมูลค่าทั้งสิ้น 62,400 บาท นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดทำปฏิทินประจำปี โดยได้รับความร่วมมือในการสร้างสรรค์จากทางมูลนิธิ เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่กระจายการรับรู้ของมูลนิธินี้ต่อสาธารณชน เป็นมูลค่ากว่า 600,000 บาท



## ด้านสิ่งแวดล้อม

- โครงการ “ทำประโยชน์สังคม ปลุกกล้าไม้ป่าชายเลน 20 ไร่” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ที่ อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม

คุณโรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปีดอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) และ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) พร้อมด้วยพนักงานและเยาวชนจากมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน ร่วมกัน ทำกิจกรรม CSR “ปลุกกล้าไม้ป่าชายเลน” ณ ศูนย์อนุรักษ์ป่าชายเลน อ. คลองโคน จ. สมุทรสงคราม ตามนโยบายของบริษัทฯ เพื่อมีส่วนร่วมช่วยในการปรับสภาพแวดล้อมและลดภาวะโลกร้อน โดยป่าชายเลนเป็นพื้นที่ที่มีสิ่งมีชีวิตต่างๆ อาศัยอยู่ร่วมกันมากมายทั้งสัตว์น้ำและสัตว์บกและเป็นแหล่งอนุบาลตัวอ่อนของสัตว์น้ำนานาชนิด ซึ่งเข้ามาอาศัยหาอาหารเพื่อการเจริญเติบโตและหลบภัย ทั้งยัง

ทำหน้าที่เป็นกำแพงธรรมชาติที่ลดความแรงของคลื่นและลมทะเล ซึ่งส่งผลต่อการลดการกัดเซาะพื้นที่บริเวณชายฝั่งได้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) และ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SAGI) ได้ทำการสนับสนุนการปลูกป่าชายเลนมาโดยตลอด และปีนี้นับเป็นปีที่ 5 ที่ทางบริษัททั้งสองได้เข้าร่วมทำกิจกรรม CSR นี้



- โครงการ “อนุรักษ์ท้องทะเล ปล่อยพันธุ์เต่าทะเลและปลูกปะการัง ปี 4” อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี” อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี

ทีมจิตอาสา AYUD และ SAGI ร่วมกันจัดกิจกรรมดีๆ เพื่อสิ่งแวดล้อมอีกครั้ง กับโครงการ “อนุรักษ์ท้องทะเล ปล่อยพันธุ์เต่าทะเล และปลูกปะการัง” ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 แล้ว ณ ศูนย์อนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเลกองทัพเรือ และค่ายวิทยาศาสตร์และการอนุรักษ์ ณ วัดหลวงพ่อดำ อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี นอกเหนือจากการทำกิจกรรมร่วมกันแล้ว ชาว AYUD และ SAGI ยังได้รับความรู้เกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังมีโอกาสร่วมมอบเงินบริจาคให้แก่องค์กรทั้งสองแห่งเพื่อช่วยสนับสนุนการอนุรักษ์พันธุ์เต่าทะเลและปะการังอีกด้วย



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

### โครงการต่อเนื่องด้านสังคม

- **ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด และมูลนิธิคนตาบอดไทย**

หลังจากประสบความสำเร็จจากการสร้างการรับรู้ ความเข้าใจ และเผยแพร่กิจกรรมที่สามารถช่วยเหลือผู้พิการด้านสายตาผ่านสื่อปฏิทินของศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัยในปี 2557 ที่มีการพิมพ์แจกกว่า 20,000 เล่ม โดยใช้เงินร่วม 500,000 บาท แสดงให้ผู้คนที่ทั่วไปทราบถึงกิจกรรมที่สามารถเข้าช่วยเหลือผู้พิการด้านสายตาผ่านมูลนิธิทั้งสอง เป็นผลให้ทางมูลนิธิมีผู้ยื่นมือเข้าช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างล้นหลามในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มอบเงินบริจาค จำนวน 20,000 บาท เพื่อสนับสนุนการทำงานของศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด ภายใต้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ และมูลนิธิคนตาบอดไทย โดยมีนางชนิดาภา เพ็ชรรัักษ์ ผู้อำนวยการศูนย์ฯ และนางเปล่งศรี กมลทิพย์ ฝ่ายการเงิน พร้อมด้วยนายกิติพงศ์ สุทธิ ผู้อำนวยการสถาบัน คนตาบอดแห่งชาติเพื่อการวิจัยและพัฒนา และ นางสาวเจนจิรา เมฆอากาศ เจ้าหน้าที่สนับสนุนทางวิชาการ ร่วมกันรับมอบเงินบริจาค



- **โครงการ “รอรัก... หลังวันที่พ่อแม่หนูพ้นโทษ” ปี 2**

บริษัทฯ มอบทุนการศึกษาจำนวน 62,400 บาท เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษาให้แก่เยาวชนของมูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน (บ้านพระพร) ชุมชนบึงพระราม 9 ถนนริมคลองลาดพร้าว จำนวน 11 คน พร้อมเลี้ยงอาหารกลางวันและมอบเครื่องอุปโภคและบริโภคที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเป็นจำนวนเงิน 110,000 บาท





- โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากมือเพื่อนชาวประกันฯ” ปีที่ 12

พนักงานฝั่งอาสา กับโครงการ “พี่เพื่อน้อง จากมือเพื่อนชาวประกันฯ และมวมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ปีที่ 12” ตอน “ตามรอยพระองค์ ทรงตะเข็บชายแดน” ณ โรงเรียน บ้านตะโกกลาง ต. สวนผึ้ง อ. สวนผึ้ง จ. ราชบุรี สำหรับปีนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนข้าวสารจำนวน 20 กระสอบ เพื่อเป็นอาหารกลางวันและอาหารให้กับนักเรียนที่พักประจำในโรงเรียนต่างๆ



### ด้านการศึกษา

- โครงการ “มอบอนาคต มอบหนังสือ”

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



- โครงการ “พัฒนาห้องคอมพิวเตอร์ เพื่อน้อง” โรงเรียนบ้านวังหมี จ. นครราชสีมา

บริษัทฯ บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์ พร้อมให้ความช่วยเหลือในการพัฒนาและปรับปรุงห้องคอมพิวเตอร์ และระบบเครือข่ายที่ชำรุดไม่สามารถใช้งานได้ ให้มีสภาพสมบูรณ์พร้อมใช้งาน เหมาะสมกับการจัดการ การเรียนรู้ เพื่อพัฒนาเยาวชนก้าวทันโลกนอกจากนี้ยังมีการจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนมอบให้แก่ครู และนักเรียน โรงเรียนบ้านวังหมี ต. วังหมี อ. วังน้ำเขียว จ. นครราชสีมา ด้วยงบประมาณ 100,000 บาท



- โครงการสนับสนุน วัสดุ อุปกรณ์ และสื่อการเรียนฯ

บริษัทฯ นำโดย คุณจักรวาล ศรีกระจำง ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สาขาสุราษฎร์ธานี และพนักงานจิตอาสา ร่วมกับ ชมรมประกันวินาศภัย จ. สุราษฎร์ธานี และบริษัทสมาชิก ร่วมแรงร่วมใจจัดกิจกรรมนี้ เพื่อสนับสนุนวัสดุ อุปกรณ์ และสื่อการเรียนให้แก่ศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนบ้านห้วยตง จ. สุราษฎร์ธานี



- โครงการ จักรยานนี้เพื่อน้อง จากกองทุน SAGI ปี 2

ในปีนี้ บริษัทฯ ได้สนับสนุนโรงเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือในเรื่องของยานพาหนะเพื่อใช้ในการเดินทาง โรงเรียนบ้านคลองแดง และ โรงเรียนบ้านคลองครก ต. พวา อ. เก่งหางแมว จ. จันทบุรี” โดยมีพนักงานจิตอาสา กว่า 30 คนร่วมโครงการ นำโดยคุณ โรวัน ดี อาชี กรรมการผู้อำนวยการเดินทางไปมอบจักรยานให้กับน้องๆ



### นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับการสร้างนวัตกรรมด้านธุรกิจที่สามารถเอื้อประโยชน์ให้แก่ผู้บริโภค และครอบคลุมไปถึงความรับผิดชอบต่อสังคม นวัตกรรมที่ทางบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้คิดค้นขึ้นมาในปี 2558 คือ

- 6 พฤษภาคม 2558

Claim Di เป็นระบบงานที่นำมาใช้ในบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในส่วนงานการตรวจสภาพรถก่อนทำประกันภัย (Car Inspection) ทำให้สามารถประหยัดเวลาในการให้บริการ

ลูกค้าที่มีความประสงค์จะทำประกันภัยรถยนต์กับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนงานที่จะใช้ระบบงานอย่างครบวงจรภายในปี 2559 ซึ่งจะครอบคลุมไปถึงการนำมาใช้เมื่อเกิดอุบัติเหตุแบบไม่มีคู่กรณี (non-accident claim) ลูกค้าสามารถถ่ายรูปแบบความเสียหายได้เอง ไม่ต้องรอฟื้นงานสำรวจภัย และส่งรูปมาขออนุมัติเคลมจากบริษัทฯ ได้ทันที หรือหากเป็นอุบัติเหตุ Knock for Knock ลูกค้าก็สามารถจัดการเรื่องเคลมได้ง่ายยิ่งขึ้น เพราะใช้บริษัทประกันภัยเดียวกัน และหรือเป็นบริษัทประกันภัยที่มีข้อตกลงระหว่างกัน

- **29 กรกฎาคม 2558**

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

- **9 กันยายน 2558**

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

- **ตุลาคม - ธันวาคม 2558**

Branch Speed Improvement - MPLS (Multi-Protocol Label Switching) ทางบริษัทฯ ได้เพิ่มความรวดเร็วปลอดภัย และความเสถียรในการส่งแพ็คเกจข้อมูล เพิ่มความเป็นอัจฉริยะ และประหยัดค่าใช้จ่ายในด้านระบบ

- **24 พฤศจิกายน 2558**

การใช้ ระบบ Anywhere to Claim ช่วยให้บริการบริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถตอบสนองลูกค้าที่ประสบภัยทางรถยนต์ได้อย่างรวดเร็ว โดยอุบัติเหตุที่มีคู่กรณี หลังแจ้งเหตุ สามารถเปิดเคลมได้ทันที

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

**การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เดิมใช้ชื่อว่าคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

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

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

- **ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ**

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร ภิชโยติลลขัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ในตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ศรีอยุธยา แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท และการรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

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

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด

- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กร
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

## 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง บัญชีความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ได้แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ / หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ / หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพฤติดนอันไม่สมควร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ และได้จัดพิมพ์แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว และบริษัทฯ มีนโยบายในการนำนโยบายและมาตรฐานต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทย่อยด้วย

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณา ก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

#### 5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการ



ปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร
- อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทฯ จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เคนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- |                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นายสุรชัย พุกภัยบำรุง | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเมธา สุวรรณสาร     | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายวิจิต กรวิทยาคุณ   | กรรมการตรวจสอบ       |
- ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภัยโยคิลกชัย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 2 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

### รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

### การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

### **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

### **กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน**

พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท พิจารณาแผนการตรวจสอบอัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท

### **กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ**

พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### **กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

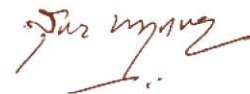
กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

### **ผู้สอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โรมาทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร. สุกมิตร เดชะมนตรีกุล และ/หรือ นาย

เพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปีบัญชี 2559

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินมีการจัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ



(นายสุรชัย พงศ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

23 กุมภาพันธ์ 2559

## 12. รายการระหว่างกัน

บริษัท ได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่เข้าร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

รายการระหว่างกัน ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

|  | ลักษณะความสัมพันธ์                 | ประเภทธุรกิจ                     |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)   | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ประกันชีวิต                      |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ประกันภัย                        |
| ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                 | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ธนาคาร                           |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)            | ผู้ถือหุ้น บางส่วนร่วมกัน          | ธุรกิจหลักทรัพย์                 |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด        | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | จัดการกองทุน                     |
| บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด         | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง       |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)             | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | วัสดุก่อสร้าง                    |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด               | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ธุรกิจทางโทรทัศน์                |
| บริษัท ทูมมาโฮก จำกัด                              | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | รับจ้างโฆษณา                     |
| บริษัท ทูมมาฮาลาก จำกัด                            | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | รับจ้างโฆษณา                     |
| บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด                     | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ลงทุนในหลักทรัพย์                |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็มเควีดี จำกัด                   | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน           |
| บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด                       | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ลงทุนในหลักทรัพย์                |
| บริษัท ชันโรสอีควิตี้ จำกัด                        | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | ให้เช่าบริการด้านธุรกิจ          |
| บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)            | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | รับจ้างโฆษณา                     |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด          | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | บริหารสินทรัพย์                  |
| บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด               | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | บริการ                           |
| บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)      | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง |
| บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด                     | ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน           | บริการ                           |
| บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ รีเทล เอสเตท จำกัด (มหาชน)   | ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน | อสังหาริมทรัพย์                  |

### 1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

| ชื่อบริษัท   | ทุนชำระแล้ว<br>บาท | สัดส่วน<br>เงินลงทุน<br>% | ราคาทุน<br>บาท | งบการเงินรวม<br>บาท | หมายเหตุ                     |
|--|--------------------|---------------------------|----------------|---------------------|------------------------------|
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                              |                    |                           |                |                     |                              |
| บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 1,800,000,000      | 99.99                     | 1,823,578,981  | -                   |                              |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม                              |                    |                           |                |                     |                              |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)   | 2,950,000,000      | 20.17                     | 1,487,263,618  | 2,944,763,813       | แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย |

## 2. เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| ชื่อบริษัท  | ทุนชำระแล้ว<br>บาท | สัดส่วน<br>เงินลงทุน<br>% | งบการเงินรวม     |                     |
|---|--------------------|---------------------------|------------------|---------------------|
|   |                    |                           | เงินลงทุน<br>บาท | เงินปันผลรับ<br>บาท |
| เงินลงทุน - หุ้นสามัญ<br>บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) | 2,300,000,000      | 0.003                     | 2,226,000        | 105,000             |

| ชื่อบริษัท   | งบการเงินรวม     |                     | นโยบายราคา   |
|--|------------------|---------------------|--|
|  | เงินลงทุน<br>บาท | เงินปันผลรับ<br>บาท |  |
| เงินลงทุน - หน่วยลงทุน<br>หน่วยลงทุนที่บริหาร โดย<br>บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด |                  |                     |  |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์   | 601,218,270      | -                   | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน  | 598,198,079      | -                   | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย   | 25,080,256       | 215,237             | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล   | 136,297,929      | 16,409,904          | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล  | 10,080,600       | -                   | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เบิ้ลปันผล   | 68,127,308       | 10,881,295          | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรีโฟเนนเชี่ยลโฟกัสปันผล   | 6,160,281        | -                   | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท์   | 21,122,759       | -                   | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอภิวินิจฉัย  | 16,919,426       | -                   | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย   | 10,311,034       | 778,325             | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
| - กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อภิวินิจฉัย   | 45,248,163       | 11,084,237          | คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป |
|  | 1,538,764,105    | 39,368,998          |  |

## 3. ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม มีดังนี้

|   | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่<br>31 ธันวาคม 2558<br>บาท | นโยบายราคา   |
|---|--|--|
| เงินฝากธนาคาร<br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)           | 596,449,560                                      | คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ<br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)    | 255,180  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)                        | 2,426,843  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด                          | 198,894  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด                                  | 63,136   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)              | 18,193   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)                       | 279,313  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด                        | 75,743   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
| บริษัท อีเอสเทอร์เนสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)           | 794,075  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป       |
|   | 4,111,377  |  |
| ดอกเบี้ยค้ำรับ<br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)          | 1,846,482  | คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป |
| เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์<br>บริษัท บีบีทีวี เอ็มคิวดี จำกัด | 5,718,926  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป       |
| ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                            | 6,000  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป       |
|   | 5,724,926  |  |

|  | ยอดคงเหลือ<br>ณ วันที่<br>31 ธันวาคม 2558<br>บาท | นโยบายราคา  |
|--|--|---|
| <b>เบียประกันภัยรับล่วงหน้า</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                | 11,914,957                                       | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป                |
| <b>เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์</b><br>บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)       | 1,991,755  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |
| <b>ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้ำจ่าย</b><br>บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 48,011   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |
| <b>ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)   | 18,060   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |
| <b>ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                | 15,836,066                                       | คิดอัตราค่านายหน้าเท่ากับที่คิดกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  | 15,674,545                                       | เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงระหว่างบริษัทช้อกับธนาคาร                   |

|   | สำหรับปีสิ้นสุด<br>วันที่<br>31 ธันวาคม 2558<br>บาท | นโยบายราคา   |
|---|---|--|
| <b>เบียประกันภัยรับ</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 18,798,639  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)                       | 32,889  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด                   | 1,303,348   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด                    | 93,745  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)                        | 72,653,635  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด                          | 11,133,917  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด  | 86,023  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด                                | 79,422  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด                              | 902,489   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด                                  | 58,770  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)              | 539,248   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)                       | 260,000   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด                     | 451,669   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด                          | 1,782,478   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)                 | 147,592   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด                                | 766,458   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)              | 1,693,314   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
|   | 110,783,636   |  |

|   | สำหรับปีสิ้นสุด<br>วันที่<br>31 ธันวาคม 2558<br>บาท | นโยบายราคา  |
|---|---|---|
| <b>ค่าจ้างและบำเหน็จ</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                | 173,893,999   | คิดอัตราค่านายหน้าเท่ากับที่คิดกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป |
| <b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  | 104,771,096   | เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงระหว่างบริษัทชอ่ยกับธนาคาร                  |
| <b>ดอกเบี้ยรับ</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                      | 4,876,637   | คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป          |
| <b>ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์</b><br>บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 525,523   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |
| <b>ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน</b><br>บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 630,661   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |
| <b>ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน</b><br>ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)   | 198,955   | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |
| <b>ค่าเช่าและค่าบริการ</b><br>บริษัท บีบีทีวี เอ็ดดูเคชั่น จำกัด              | 23,047,413  | ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป                |



## ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรชัย พฤษทรัพย์รุ่ง) (นายเมธา สุวรรณสาร) (นายวิจิต กรวิทยาคุณ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### 13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่นำเสนอประกอบด้วยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 , 2557 และ 2556 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 , 2557 และ 2556 นี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทย่อยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย บริษัทถือหุ้นในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในอัตราร้อยละ 20.17 ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไปมาใช้ปฏิบัติแล้ว โดยมาตรฐานดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 ซึ่งมีข้อกำหนดให้จัดกลุ่มการนำเสนอรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น” มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 และฉบับที่ 13 ซึ่งมีผลทำให้ต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 9.1 ข้อ 17 และข้อ 38.4

นอกจากนี้สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัยซึ่งผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

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

(1) สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

|                                | งบการเงินรวม          |                       |                      |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|                                | 2558                  | 2557                  | 2556                 |
| <b>สินทรัพย์</b>               |                       |                       |                      |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,065,246,654         | 1,368,953,462         | 1,687,252,257        |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ       | 13,632,688            | 15,071,761            | 19,762,271           |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ  | 293,825,093           | 305,664,100           | 255,078,129          |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ    | 1,140,298,468         | 1,426,546,757         | 2,266,431,074        |
| สินทรัพย์ลงทุน                 |                       |                       |                      |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์          |                       |                       |                      |
| เงินลงทุนเพื่อขาย              | 2,745,335,693         | 3,033,717,399         | 2,031,863,773        |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด    | 1,877,906,514         | 1,613,549,652         | 561,064,442          |
| เงินลงทุนทั่วไป                | 19,489,832            | 19,489,832            | 549,883,992          |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์       | 4,642,732,039         | 4,666,756,883         | 3,142,812,207        |
| เงินให้กู้ยืม                  | 578,950               | 1,377,588             | 2,677,320            |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม          | 2,944,763,813         | 2,717,156,173         | 1,874,206,309        |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 75,310,578            | 55,125,177            | 56,030,529           |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ    | 83,673,860            | 88,236,871            | 101,051,296          |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม       | 232,338,985           | 225,365,499           | 297,414,027          |
| ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี    | 55,617,612            | 59,835,673            | 54,395,871           |
| สินทรัพย์อื่น                  | 81,501,468            | 71,230,301            | 59,607,809           |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>            | <b>10,629,520,208</b> | <b>11,001,320,245</b> | <b>9,816,719,099</b> |

## งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

|  | งบการเงินรวม          |                       |                      |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|  | 2558                  | 2557                  | 2556                 |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                 |                       |                       |                      |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                                | 20,061,141            | 268,870,380           | 1,123,654            |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ                         | 633,352,069           | 795,480,417           | 622,509,146          |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย                           |                       |                       |                      |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย       | 890,684,263           | 1,090,155,681         | 2,268,281,429        |
| สำรองเบี้ยประกันภัย                                | 1,472,282,393         | 1,451,942,098         | 1,338,149,536        |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย                          | 72,833,452            | 60,974,363            | 62,757,420           |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                    | 6,418,458             | 14,137,491            | 12,196,552           |
| เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า                          | 305,256,265           | 334,883,105           | 330,860,001          |
| ค่านายหน้าค้างจ่าย                                 | 61,587,286            | 62,710,173            | 52,876,141           |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                 | 66,405,303            | 85,376,901            | 66,361,950           |
| หนี้สินอื่น  | 70,980,818            | 60,049,814            | 83,406,497           |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                                  | <b>3,599,861,449</b>  | <b>4,224,580,423</b>  | <b>4,838,522,326</b> |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                           |                       |                       |                      |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>                                |                       |                       |                      |
| <b>ทุนจดทะเบียน</b>                                |                       |                       |                      |
| หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท   | 500,000,000           | 500,000,000           | 500,000,000          |
| <b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>                        |                       |                       |                      |
| หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท   | 250,000,000           | 250,000,000           | 250,000,000          |
| <b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ</b>                     | 3,512,183,950         | 3,512,183,950         | 3,512,183,950        |
| <b>กำไรสะสม</b>                                    |                       |                       |                      |
| <b>จัดสรรแล้ว</b>                                  |                       |                       |                      |
| <b>ทุนสำรองตามกฎหมาย</b>                           | 50,000,000            | 50,000,000            | 50,000,000           |
| <b>สำรองอื่น</b>                                   | -                     | -                     | 900,000,000          |
| <b>ยังไม่ได้จัดสรร</b>                             | 2,591,162,651         | 2,466,340,393         | 231,197,121          |
| <b>องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น</b>                 |                       |                       |                      |
| <b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b> | (115,308,475)         | 36,793,867            | 29,030,113           |
| <b>ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม</b>       | 813,620,633           | 461,421,612           | 5,785,589            |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                        | <b>7,029,658,759</b>  | <b>6,776,739,822</b>  | <b>4,978,196,773</b> |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>              | <b>10,629,529,208</b> | <b>11,001,320,245</b> | <b>9,816,719,099</b> |

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม** (หน่วย : บาท)

|  | งบการเงินรวม       |                      |                    |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|
|  | 2558               | 2557                 | 2556               |
| <b>รายได้</b>                              |                    |                      |                    |
| เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ        | 1,872,675,769      | 1,821,693,495        | 1,908,651,36       |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ                 | 388,280,716        | 370,221,695          | 230,480,387        |
| รวมรายได้                                  | 2,260,956,485      | 2,191,915,190        | 2,139,131,75       |
| <b>ค่าใช้จ่าย</b>                          |                    |                      |                    |
| การรับประกันภัย                            |                    |                      |                    |
| ค่าสินไหมทดแทน                             |                    |                      |                    |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ     |                    |                      |                    |
| ค่าสินไหมทดแทน                             | 852,818,512        | 689,132,488          | 828,777,267        |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ                       | 466,289,931        | 454,613,502          | 421,395,418        |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น            | 407,840,538        | 362,463,110          | 351,533,433        |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                   | 356,978,068        | 367,357,951          | 435,540,607        |
| รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย               | 2,083,927,049      | 1,873,567,051        | 2,037,246,72       |
| กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย           | 177,029,436        | 318,348,139          | 101,885,031        |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ                     | 120,723,338        | 128,130,899          | 158,584,405        |
| กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์                | 58,858,355         | 1,396,213,806        | 54,093,343         |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม       | 392,747,092        | 387,313,841          | 355,284,401        |
| รายได้อื่น                                 | 5,123,063          | 2,689,254            | 7,497,340          |
| กำไรจากการดำเนินงาน                        | 754,481,284        | 2,232,695,939        | 677,344,520        |
| เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม |                    |                      |                    |
| การกอบธุรกิจประกันภัย                      | 8,277,476          | 8,135,400            | 7,902,615          |
| เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย               | 7,777,476          | 7,635,400            | 7,402,615          |
| เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัยรถยนต์       | 474,194            | 377,922              | 311,071            |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                        | 737,952,138        | 2,216,547,217        | 661,728,219        |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                      | 61,038,846         | 354,662,713          | 71,792,183         |
| <b>กำไรสุทธิ</b>                           | <b>676,913,292</b> | <b>1,861,884,504</b> | <b>589,936,036</b> |

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม**

(หน่วย : บาท)

|   | งบการเงินรวม  |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
|   | 2558          | 2557          | 2556          |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น   |               |               |               |
| รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง         |               |               |               |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | -             | (2,176,540)   | (1,128,195)   |
| ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม   | 1,136,207     | -             | -             |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง              | (227,241)     | 435,308       | 225,639       |
|   | 908,966       | (1,741,232)   | (902,556)     |
| รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง            |               |               |               |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย                             | (190,127,928) | 9,704,693     | (122,202,520) |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม                               | 440,248,776   | 569,545,029   | (216,862,900) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง                 | (50,024,169)  | (115,849,945) | 67,813,084    |
|   | 200,096,679   | 463,399,777   | (271,252,336) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้                     | 201,005,645   | 461,658,545   | (272,154,892) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี  | 877,918,937   | 2,323,543,049 | 317,781,144   |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน  | 2.71          | 7.45          | 2.36          |

## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

|  | ทุนเรือนหุ้น<br>ที่ออกและ<br>ชำระแล้ว | ส่วนเกิน<br>มูลค่า<br>หุ้นสามัญ | กำไรสะสม              |               |                     | องค์ประกอบอื่น<br>ของส่วนของผู้ถือหุ้น                                    |  | รวม<br>ส่วนของผู้<br>ถือหุ้น |
|--|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------|---------------------|---|--|------------------------------|
|  |                                       |                                 | จัดสรรแล้ว            |               | ยังไม่ได้<br>จัดสรร | ส่วนเกิน<br>(ต่ำกว่า) ทุน<br>จากการ<br>เปลี่ยนแปลง<br>มูลค่าเงิน<br>ลงทุน | ส่วนแบ่ง<br>กำไร<br>(ขาดทุน)<br>(ขาดทุน)<br>เบ็ดเสร็จ<br>อื่นใน<br>บริษัทรวม |                              |
|  |                                       |                                 | ทุนสำรอง<br>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                |
| 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     | 250,000,000                           | 3,512,183,950                   | 50,000,000            | 900,000,000   | 231,197,121         | 29,030,113  | 5,785,589  | 4,978,196,773                |
| รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี                 |                                       |                                 |                       |               |                     |   |  |                              |
| 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                |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558     | 250,000,000                           | 3,512,183,950                   | 50,000,000            | -             | 2,466,340,393       | 36,793,867  | 461,421,612  | 6,776,739,822                |
| รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี                 |                                       |                                 |                       |               |                     |   |  |                              |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม                 | -                                     | -                               | -                     | -             | 677,822,258         | (152,102,342)   | 352,199,021  | 877,918,937                  |
| เงินปันผลจ่าย                              | -                                     | -                               | -                     | -             | (375,000,000)       | -   | -  | (375,000,000)                |
| เงินปันผลระหว่างกาล                        | -                                     | -                               | -                     | -             | (250,000,000)       | -   | -  | (250,000,000)                |
| ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 | 250,000,000                           | 3,512,183,950                   | 50,000,000            | -             | 2,519,162,651       | (115,308,475)   | 813,620,633  | 7,029,658,759                |

**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม** (หน่วย : บาท)

|   | งบการเงินรวม    |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | 2558            | 2557            | 2556            |
| <b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b> |                 |                 |                 |
| เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง             | 3,092,014,940   | 3,010,615,684   | 3,018,210,191   |
| เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ            | (447,222,720)   | (103,661,281)   | 577,708,001     |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง            | (1,217,750,611) | (1,426,777,745) | (1,420,664,477) |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน                      |                 |                 |                 |
| จากการรับประกันภัยโดยตรง                              | (89,924,072)    | (91,198,690)    | (93,664,574)    |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง          | (457,452,526)   | (443,486,291)   | (424,152,119)   |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น                       | (408,883,518)   | (385,974,226)   | (337,020,804)   |
| ดอกเบี้ยรับ   | 60,853,371      | 74,439,936      | 95,133,351      |
| เงินปันผลรับ  | 60,989,955      | 58,806,187      | 71,101,792      |
| รายได้อื่น  | 2,627,213       | 2,003,806       | 4,838,621       |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                              | (343,877,145)   | (339,828,092)   | (258,901,149)   |
| ภาษีเงินได้   | (286,515,018)   | (2,269,434)     | (14,847,217)    |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน        | (35,140,131)    | 352,669,854     | 1,217,741,616   |



**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม** (หน่วย : บาท)

|  | งบการเงินรวม  |               |             |
|--|---------------|---------------|-------------|
|  | 2558          | 2557          | 2556        |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน             |               |               |             |
| กระแสเงินสดได้มา                                       |               |               |             |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์                                  |               |               |             |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                |               |               |             |
| - ตัวเงินค้ำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน              |               |               |             |
| หรือนำไปวางเป็นประกันครบกำหนด                          | 5,100,000,000 | 3,400,000,000 | 30,000,000  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                |               |               |             |
| - ตัวเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน ครบกำหนด        | -             | -             | 32,500,000  |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร ครบกำหนด      | -             | 590,000,000   | 8,860,000   |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้ ครบกำหนด       | 20,000,000    | -             | 16,900,000  |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร            | -             | -             | 181,307,784 |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นกู้             | -             | 100,616,771   | -           |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ           | 185,713,519   | 269,293,174   | 297,818,557 |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน          | 839,282,782   | 570,702,013   | 60,626,204  |
| ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณวัตถุแสดงสิทธิ | -             | 337,566       | -           |
| ขายเงินลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ              | -             | 1,894,440,029 | -           |
| เงินสหรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค้ำหุ้น                | 1,569,833     | 164,210       | 329,865     |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน      |               |               |             |
| และที่นำไปวางเป็นประกัน                                | 146,805,574   | 623,889,133   | 70,455,400  |
| เงินให้กู้ยืม  | 906,317       | 1,370,125     | 1,977,861   |
| เงินปันผลของเงินลงทุนในบริษัทร่วม                      | 518,247,439   | -             | -           |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                                 | 6,789,678     | 791,782       | 2,775,464   |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน                             | 6,819,315,142 | 7,451,604,803 | 703,551,135 |

**งบกระแสเงินสด(ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม**

(หน่วย : บาท)

|   | งบการเงินรวม    |                 |               |
|---|-----------------|-----------------|---------------|
|   | 2558            | 2557            | 2556          |
| กระแสเงินสดใช้ไป                                      |                 |                 |               |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์                                 |                 |                 |               |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - พันธบัตร          | (101,840,632)   | (101,200,143)   | (181,370,468) |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หุ้นสามัญ         | (229,935,172)   | (392,604,854)   | (327,391,030) |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - หน่วยลงทุน        | (570,600,000)   | (1,990,000,000) | (45,020,200)  |
| ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย - โบราณคดีแสดงสิทธิ | -               | (246,226)       | -             |
| ซื้อเงินลงทุนทั่วไป - หุ้นสามัญ                       | -               | (15,975,000)    | -             |
| ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด           |                 |                 |               |
| - ตัวเงินคลัง   | (5,492,510,823) | (4,392,517,972) | -             |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน     |                 |                 |               |
| และที่นำไปวางเป็นประกัน                               | (11,117,077)    | (676,755,219)   | (33,715,733)  |
| เงินให้กู้ยืม   | (107,679)       | (70,393)        | (365,000)     |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                                | (47,256,245)    | (24,149,574)    | (18,349,132)  |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                   | (9,514,191)     | (4,054,071)     | (1,165,265)   |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน                             | (6,462,881,819) | (7,597,573,452) | (607,376,828) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน         | 356,433,323     | (145,968,649)   | 96,174,307    |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน        |                 |                 |               |
| เงินปันผลจ่าย   | (625,000,000)   | (525,000,000)   | (270,000,000) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน                    | (625,000,000)   | (525,000,000)   | (270,000,000) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ  | (303,706,808)   | (318,298,795)   | 1,043,915,923 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม      | 1,368,953,452   | 1,687,252,257   | 643,336,334   |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม    | 1,065,246,654   | 1,368,953,462   | 1,687,252,257 |

## 13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

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

\* อัตราเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 อยู่ระหว่างการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ใน เอกสารนี้

### 1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2558

#### ด้านการรับประกันภัยโดยรวมของบริษัทย่อย

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

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

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

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2558 ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,083.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,873.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 210.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.23 ซึ่งสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของปี 2558 เพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจำนวน 163.69 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.75 ซึ่งเป็นผลมาจากในปี 2557 บริษัทย่อยมีค่าสินไหมทดแทนที่จะได้รับคืนเพิ่มเติมจากบริษัทประกันภัยต่อจากเหตุการณ์น้ำท่วมเป็นจำนวน 245.87 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ บริษัทย่อยได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อดังกล่าวเป็นจำนวน 146.47

ล้านบาท และ 19.88 ล้านบาท ในปี 2557 และปี 2558 ตามลำดับ ซึ่งถ้าไม่นับรวมผลสืบเนื่องที่กล่าวมานี้ อัตราค่าสินไหมทดแทนปี 2558 จะอยู่ที่อัตราร้อยละ 46.60 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2557 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 45.87 นอกจากนี้ค่าจ้างและบำเหน็จของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.57 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 45.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.52 ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 356.98 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.83 จากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีนี้มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 27.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.37 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2558 มีจำนวน 116.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.55 ทั้งนี้ในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 65.74 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 65.02 เนื่องจากในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 6.98 แต่มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลงอัตราร้อยละ 2.83 ทำให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3.94 ในขณะที่เดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 50.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.80 จึงแสดงให้เห็นถึงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

กำไรจากการรับประกันภัยสำหรับปี 2558 มีจำนวน 177.03 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 141.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 44.39 ส่งผลให้อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2558 มีอัตราร้อยละ 9.33 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 17.52 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวข้างต้น

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อย ในปี 2558 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 120.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 7.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.78 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตรดอกเบี้ย ประกอบกับทิศทางอัตรดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2558 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 58.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,396.21 ล้านบาท ลดลง 1,337.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.78 ซึ่งเป็นผลมาจากในไตรมาสที่ 3 ของปีก่อน บริษัทได้มีการขายหุ้นสามัญที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทชันไรส์ อีคิวดี จำกัด จำนวน 54,613,666 หุ้น ในราคาหุ้นละ 34.70 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,895.09 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรจากการขายหุ้นของบริษัทชันไรส์ อีคิวดี จำกัด จำนวน 1,348.01 ล้านบาท ซึ่งถ้าไม่นับรวมกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท ชันไรส์ อีคิวดี จำกัดในปีก่อน กำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์สำหรับปี 2558 จะเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.10

นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่ง

ได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2558 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 392.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 จากปีก่อน

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

งบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ของปี 2558 จำนวนทั้งสิ้น 737.95 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,216.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,478.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 66.71 ส่งผลให้ปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 61.04 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 354.66 ล้านบาท ลดลงจำนวน 293.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 82.79 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2558 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 676.91 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.71 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 1,861.88 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,184.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 63.64

ทั้งนี้ในปี 2558 ที่ผ่านมา มีปัจจัยสำคัญอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนี้

(1) มีบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาร่วมลงทุน ก่อให้เกิดการแข่งขันกันมากขึ้นไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ การพัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับสภาพการเสี่ยงภัยใหม่ ๆ การพัฒนาเสริมสร้างการให้บริการ โดยเฉพาะบริษัทที่มีต่างชาติร่วมทุน จะทำให้มีศักยภาพในการรับประกันภัยสูงขึ้น มีกรรมธรรม์แบบใหม่ๆ ให้ประชาชนเลือกทำประกันภัยมากขึ้น อีกทั้งมีการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาพัฒนาธุรกิจประกันภัย เช่น การขยายตลาดโดยระบบขายตรง หรือการขายโดยใช้วิธีสื่อสาร โทรคมนาคมที่ทันสมัย ทำให้ลูกค้าให้ความสนใจที่จะทำประกันภัยกับบริษัทเหล่านี้เพิ่มขึ้น สิ่งต่างๆเหล่านี้ต้องอาศัยการลงทุนทั้งในรูปของเทคโนโลยีและบุคลากร จึงทำให้บริษัทต้องมีความพร้อมที่จะแข่งขันในตลาดมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น

จากการคาดหมายว่าแนวโน้มธุรกิจประกันภัยจะยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ภายหลังจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (เออีซี) ในปลายปี 2558 เนื่องจากปัจจุบันอัตราการถือครองกรรมธรรม์ในไทยยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้ยังมีช่องว่างในการเติบโต รวมทั้งคนไทยเริ่มมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในการทำประกันภัยมากขึ้น จะเห็นได้ว่าช่วงเวลาที่ผ่านมา ธุรกิจประกันภัยมีวิธีเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย หรือกลุ่มผู้บริโภคในหลากหลายช่องทาง ยิ่งเป็นในยุคสมัยนี้ต้องยกให้ช่องทางที่สามารถสื่อสารได้รวดเร็ว โดยเฉพาะช่องทางผ่านสื่อ "ดิจิทัล" ปัจจุบันสื่อดิจิทัลเข้ามามีบทบาทในการทำตลาดใหม่ๆ มากขึ้น โดยไทยถือเป็นหนึ่งประเทศในภูมิภาคเอเชียที่มีผู้ใช้งานโซเชียลเน็ตเวิร์กมากเป็นอันดับต้นๆ ของโลก บริษัทประกันภัยจึงควรเริ่มสร้างสังคมออนไลน์ หรือโซเชียลเน็ตเวิร์ก สื่อสารผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ บนสมาร์ตโฟน และแท็บเล็ต คาดว่าภายใน 1-2 ปีข้างหน้า ช่องทางดิจิทัลจะถูกพัฒนาขึ้นไปอีกขั้น บริษัทประกันภัยจะหันมาขายประกันออนไลน์กันมากขึ้น จากปัจจุบันที่เริ่มมีบริษัทประกันภัยบางรายเสนอขายผ่านออนไลน์บ้างแล้ว โดยแบบประกันผ่านออนไลน์จะเป็นลักษณะง่ายๆ ไม่ซับซ้อน เหมือนกับการขายผ่านทีวี หรือขายผ่านเว็บไซต์ นอกจากนี้บริษัท

ประกันภัยจะเริ่มพัฒนาแอปพลิเคชันบนเสนาราคาแบบประกันต่างๆ ผ่านทางมือถือ เพื่อช่วยตัวแทนฝ่ายขาย ให้สามารถแนะนำแบบประกันให้กับลูกค้าได้สะดวกสบายและรวดเร็วขึ้น

ในส่วนของการแข่งขันในตลาดธุรกิจประกันภัยจะทวีความรุนแรงมากขึ้นในระยะข้างหน้า ดังนั้นบริษัทประกันภัยที่จะได้เปรียบคือ รายที่พร้อมจะเกาะไปกับเทรนด์ดิจิทัล โดยเป็นผู้นำในการนำเสนอและฉีกรูปแบบการให้บริการแบบเก่าๆ และนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้เข้ากับการใช้รูปแบบชีวิตของลูกค้าที่เป็นออนไลน์มากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธุรกิจประกันภัยจะเข้าสู่โลกยุคดิจิทัลมากขึ้น แต่สิ่งที่ผู้บริโภคยังคงมองหา คือการให้บริการสินค้าแบบใกล้ชิด เอาใจใส่ และตรงตามความต้องการของลูกค้าแต่ละคน บริษัทประกันภัยทั้งหลายก็ได้มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น การพูดคุยผ่านเว็บไซต์ บริการแนะนำการใช้งานผ่านระบบเชื่อมโยงเครือข่ายของบริษัทกับผู้บริโภคให้ปรากฏหน้าจอดีเหมือนกัน และพูดคุยผ่านทางวิดีโอ

ปัจจุบันลูกค้าประกันภัยมีข้อมูลและอำนาจการต่อรองมากกว่าในอดีต หลังอิทธิพลของสื่อดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทในการเป็นช่องทางที่ลูกค้าใช้เพื่อเข้าถึงข้อมูลของบริษัทประกันภัย เปรียบเทียบราคาและนโยบายประกันภัย รวมถึงประสบการณ์ในการเรียกร้องค่าชดเชยต่างๆ ดังนั้นเทรนด์ในอนาคต บริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับพฤติกรรมและตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่

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

อย่างไรก็ตาม ด้วยความล้ำสมัยของเทคโนโลยี ย่อมมีทั้งข้อดีและข้อเสีย ซึ่งหากผู้ใช้นำมาใช้อย่างไม่ถูกต้องย่อมเกิดผลดี ดังนั้นจึงเป็นการคาดหวังว่าการเข้าสู่ยุคดิจิทัลของธุรกิจประกันภัย จะสามารถช่วยให้ทั้งผู้ประกอบการและผู้บริโภคได้รับประโยชน์สูงสุดอย่างแน่นอน

(2) สำหรับปี 2558 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 209,278.53 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 1.90 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่อัตราร้อยละ 1.07 จะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยไทยในปี 2558 ยังคงมีอัตราการเจริญเติบโตที่ไม่สูงมากนัก เป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว การบริโภคของภาคเอกชนชะลอตัวจากปัญหาน้ำมันที่ขึ้นและราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ อัตราค่าครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลให้กำลังซื้อของประชาชนลดลง รวมถึงการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก แต่จากการที่ประชาชนได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการทำประกันภัยมากขึ้น รวมทั้งภาคธุรกิจได้แข่งขันกันพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายมากขึ้น อีกทั้งมีช่องทางการขายที่ง่ายและ

หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชน ทำให้ธุรกิจประกันภัยไทยยังคงมีอัตราการเจริญเติบโต และมีความแข็งแกร่ง ทำให้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคที่เกิดขึ้นจากปัจจัยรอบด้าน ได้อย่างมั่นคง พลิกฟื้นจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ได้อย่างรวดเร็วและเข้มแข็ง อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจประกันภัยได้มีการพัฒนาธุรกิจให้มีความเข้มแข็งอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของสังคมให้คำนึงถึงความมั่นคงของครอบครัวด้วยการให้การประกันภัยเป็นกลไกแบ่งเบาภาระในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการสร้างรากฐานความเข้าใจให้ประชาชนเห็นถึงประโยชน์ของการทำประกันภัยว่าเป็นสิ่งจำเป็นหรือเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิต เพราะหลักในการทำประกันภัยแล้วก็คือการรับประกันความเสี่ยงของภัยที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่เราไม่สามารถคาดการณ์ได้ และถ้าประชาชนเห็นถึงประโยชน์ดังกล่าวแล้ว ไม่ว่าจะเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็คงไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยเท่าไรนัก ยิ่งสถานะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนจากราคาน้ำมันดิบที่มีความผันผวน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ผลกระทบจากกรณีพิพัตติ และความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ยิ่งต้องเร่งรณรงค์ให้ประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยต่างๆที่จะเกิดขึ้นแก่ตนเองและสนใจที่จะทำประกันภัยกันมากขึ้น

## ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภทในปี 2558

### การรับประกันอัคคีภัย

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

อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันอัคคีภัยของปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 24.61 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 11.52

ปี 2558 เบี้ยประกันอัคคีภัยของบริษัทมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 2.96 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนี้ลดลงในอัตราร้อยละ 5.21 จากปีก่อน โดยบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

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

ปี 2558 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตลดลงร้อยละ 12.93 และการรับประกันภัยสินค้ามีอัตราการเจริญเติบโตลดลงร้อยละ 3.89 ซึ่งเป็นผลมาจากเศรษฐกิจไทยในปี 2558 เติบโตได้ช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ และได้รับผลกระทบจากภาวะการ



ส่งออกที่ชะลอตัว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเอาไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้าเพิ่มมากขึ้น

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2558 มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 43.23 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 39.02 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 36.30

ในปี 2558 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

### **การรับประกันภัยรถยนต์**

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

ตั้งแต่ปี 2557 บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ปี 2558 คิดเป็นอัตราร้อยละ 35.60 ของเบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 645.75 ล้านบาท ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 33.61 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.49 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิสำหรับปี 2558 มีจำนวน 614.72 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 166.14 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 21.28 เนื่องจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น

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

อัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2558 ของบริษัทเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 7.98 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตรากาไรสุทธิเฉลี่ยเพียงร้อยละ 2.12

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทช่วยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

### **การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด**

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

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

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

### **การลงทุน**

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

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

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

นอกจากนี้เงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 ทำให้บริษัทต้องจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2558 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 392.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.40 จากปีก่อน

สำหรับการลงทุนในตราสารทุน บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะกลางถึงระยะยาว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งเศรษฐกิจไทยก็กำลังค่อยๆฟื้นตัว โดยเป็นการฟื้นตัวจากการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐและภาคการท่องเที่ยวที่ปรับตัวดีขึ้นภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายพร้อมกับการลดดอกเบี้ยนโยบายในประเทศลง อย่างไรก็ตามการฟื้นตัวยังคงค่อนข้างจำกัด เนื่องจากภาคการส่งออกที่อ่อนแอตามสถานะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก และการบริโภคในประเทศที่ถูกกดดันจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำและภาระหนี้ในครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่วนในระยะต่อไปคาดว่าเศรษฐกิจไทยคงมีแนวโน้มที่จะค่อยๆฟื้นตัวขึ้นต่อเนื่อง โดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ประเมินว่าในปี 2559 เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่อัตราร้อยละ 2.8-3.8 เทียบกับอัตราการขยายตัวของปี 2558 ที่ขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 2.8 จากการใช้จ่ายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ที่จะมีต่อเนื่องและมาตรการระยะสั้น โดยเร่งรัดการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐผ่านตำบลทั่วประเทศ รวมทั้งมาตรการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและผู้ประกอบการ SME ของภาครัฐเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ และจากการอ่อนค่าลงของเงินบาทเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐที่ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออก

ในมุมมองของบริษัท อัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนยังมีแนวโน้มที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ไทยยังอยู่ในระดับน่าสนใจลงทุนอยู่ อัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนทางอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

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

## 2. ฐานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

#### (1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

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

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

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

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค่าประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2558 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.80 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1.38 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 1,065.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 303.70 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,368.95 ล้านบาท เนื่องจากในปีนี้มีบริษัทมีการจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่เกิดจากการขายหุ้นบริษัทชั้นไรส์ อีคิวดี จำกัดในปี 2557

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2558 มีราคาทุนเท่ากับ 183.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 12.16 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 171.65 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 47.16 ล้านบาท ในขณะเดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 35 ล้านบาท

เบี่ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 293.83 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีเบี่ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 305.66 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.87 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี่ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี่ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูล

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค้ำชำระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวด ในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค้ำชำระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

## (2) คุณภาพสินทรัพย์

### (ก) สินทรัพย์

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

### (ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2558 เท่ากับ 35 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2558 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 4.89 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณ โดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี | ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 50%  |
| ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป       | ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100% |

## 2.2 สภาพคล่อง

### (1) กระแสเงินสด

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

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

## (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.56 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

## 2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

### (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2558 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.51 เท่า ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.62 เท่า จะเห็นได้ว่า

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทในปี 2558 ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากในระหว่างปีบริษัทได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสถานการณ์อุทกภัยเมื่อปี 2554 จึงมีผลทำให้สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2558 ลดลงจำนวน 199.48 ล้านบาท

## (2) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2558 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,029.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 252.92 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 6,776.74 ล้านบาท เนื่องจากปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 676.91 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทยังมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 115.31 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 813.62 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 352.20 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 461.42 ล้านบาท

ในปี 2558 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลและเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นรวมจำนวนทั้งสิ้น 625 ล้านบาท

## (3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 3,599.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 624.72 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 4,224.58 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และเจ้าหนี้อัตราส่วนที่ประกันภัยต่อจำนวน 361.60 ล้านบาท และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายลดลงจำนวน 248.81 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้อัตราส่วนที่ประกันภัยต่อ เบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

## 3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

## 4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

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

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2558 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,472.28 ล้านบาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2558 เท่ากับอัตราร้อยละ 45.54 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.83

4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ ยังมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 771.61



## การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดีเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายชูศักดิ์ สาลี เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายชูศักดิ์ สาลี กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น



| <u>ชื่อ</u>                     | <u>ตำแหน่ง</u>     | <u>ลายมือชื่อ</u>   |
|---------------------------------|--------------------|---|
| 1. นายโรวัน ดี อาชี             | กรรมการผู้อำนวยการ |  |
| 2. นายชูศักดิ์ สาลี             | กรรมการผู้จัดการ   |  |
| <u>ชื่อ</u>                     | <u>ตำแหน่ง</u>     | <u>ลายมือชื่อ</u>   |
| ผู้รับมอบอำนาจ นายชูศักดิ์ สาลี | กรรมการผู้จัดการ   |  |

## เอกสารแนบ 1

## 1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

## 1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)                     |  |                                 |
|---|--|--|--|---------------------------------|
|   |  | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท             |
| <b>1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ</b><br>อายุ 74 ปี<br>ประธานกรรมการ<br>(ดำรงตำแหน่ง 28 ก.พ. 2545)<br><br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>V</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร -ไม่มี-               | - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University,<br>U.S.A.<br>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University,<br>U.S.A.<br>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก<br>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>• Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551                        | 2545 - ปัจจุบัน                                    | ประธานกรรมการ                                  | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล          |
|   |  | <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>                         |  |                                 |
|   |  | 3 ม.ค.2550 - ปัจจุบัน                              | ประธานกรรมการ                                  | บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา         |
|   |  | พ.ย.2549 - ปัจจุบัน                                | ประธานกรรมการ                                  | บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง           |
|   |  | 2546 - ปัจจุบัน                                    | รองประธานกรรมการ                               | บมจ.อีสเทิร์น สตาร์ รีเทลเอสเตท |
|   |  | <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>                           |  |                                 |
| ก.ย.2553 - ปัจจุบัน   | กรรมการ  | บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์แคร์อินเตอร์<br>เนชั่นแนล |  |                                 |
| 2526 - มี.ค.2557  | กรรมการ  | บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ                        |  |                                 |
| 2538 - ม.ค.2554   | ประธานกรรมการ  | บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต                    |  |                                 |
| <b>2. นายโรวัน ดี อาชี</b><br>อายุ 61 ปี<br>กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br>(ดำรงตำแหน่ง 1 ธ.ค.2550)<br><br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>V</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร -ไม่มี- | - University of Witwatersrand,<br>Johannesburg, South Africa<br>- Ashridge Business School, UK<br>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก<br>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>• Director Certificate Program (DCP 103/2008)<br>• Charter Director Class (CDC) 10/2015 | 1 ธ.ค.2550 - 31 ธ.ค.2550                           | กรรมการ  | บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย          |
|   |  | 1 ม.ค. 2551 - ปัจจุบัน                             | กรรมการผู้อำนวยการและ CEO<br>(ผู้มีอำนาจลงนาม) | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล          |
|   |  | <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>                         |  |                                 |
|   |  | -ไม่มี-  |  |                                 |
| <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>  |  |  |  |                                 |
| พ.ย. 2553-ปัจจุบัน  | กรรมการผู้อำนวยการและ CEO<br>(ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย                  |  |                                 |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |   |  |
|--|--|--|---|--|
|  |  | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท  |
| <b>3. นายชูศักดิ์ สาลี</b><br>อายุ 62 ปี<br>กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br>(ดำรงตำแหน่ง 1 พ.ย. 2540)<br><br><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup></b><br>0.017% (43,000 หุ้น)<br><b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br/>และผู้บริหาร - ไม่มี-</b> | - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA<br>- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์เกษตร<br>มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์<br>- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริม<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)  | พ.ย. 2540-ปัจจุบัน<br><br><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br>- ไม่มี-<br><br><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u><br>พ.ย.2553-ปัจจุบัน<br><br>8 ธ.ค.2558-ปัจจุบัน                 | กรรมการผู้จัดการ<br>(ผู้มีอำนาจลงนาม)<br><br><br>กรรมการผู้จัดการ<br>(ผู้มีอำนาจลงนาม)<br><br>กรรมการอิสระ/<br>กรรมการตรวจสอบ | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br><br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล<br>ประกันภัย<br><br>ธนาคารออมสิน                |
| <b>4. นายลักษณะ ทองไทย</b><br>อายุ 61 ปี<br>กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br>(ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537)<br><br><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</b><br><b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br/>และผู้บริหาร - ไม่มี-</b>                         | - ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University<br>of Southern California Los Angeles, USA<br>- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA Los Angeles, USA<br>- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรม อุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริม<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>•Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้<br>เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท<br>ไทย (IOD)<br>•ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการ<br>ประกันภัย จากฝรั่งเศส ,เยอรมัน และอังกฤษ | มี.ค. 2537- ธ.ค.2557<br><br>1 ม.ค. 2558-ปัจจุบัน<br><br><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br>- ไม่มี-<br><br><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u><br>2533-ปัจจุบัน<br>2544-ปัจจุบัน | กรรมการและผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br>กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br><br><br>กรรมการ<br>กรรมการ            | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br><br>บจก.ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์<br>บจก.นิร์วานา |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)                                     |  |   |
|---|---|--|--|---|
|   |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท                                   |
| <b>5. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง</b><br>อายุ 77 ปี<br>กรรมการอิสระและประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>(ดำรงตำแหน่ง 12 ต.ค. 2542)<br><br><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / -ไม่มี-</b><br><b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br/>           และผู้บริหาร -ไม่มี-</b> | - ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร<br>โรงเรียนผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation,<br>U.S.A.<br>- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of<br>Washington, USA<br>- ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley,<br>USA<br>- ประกาศนียบัตรธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd., Tokyo, Japan<br>- ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ<br>ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและ<br>การเงินไทยสมาคมธนาคารไทย<br>- ประกาศนียบัตร Executive Information System, IBM Education Center<br>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริม<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>• Role of the Chairman Program (RCP) (Chairman 2000)<br>• Directors Accreditation Program (DAP)<br>• Board Performance Evaluation (BPE)<br>• Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR)<br>• DCP Refresher Course, Director Forum | 2542-ปัจจุบัน<br><br><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br>2542-เม.ย. 2555 | กรรมการอิสระและ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ<br><br>กรรมการอิสระและ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br>บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา |
|   |   | <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u><br>พ.ย.2553-ปัจจุบัน                      | กรรมการอิสระและ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ  | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล<br>ประกันภัย                  |
|   |   |  |  |   |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |   |   |
|--|---|--|---|---|
|  |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>6. นายวิจิต กรวิทยาคุณ</b><br>อายุ 65 ปี<br>กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และ<br>ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>(ดำรงตำแหน่ง 28 ม.ค. 2556)<br><br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี- | - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา<br>จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>(IOD)<br>• Director Certification Program (DCP 172/2013)<br>• Advanced Audit Committee Program (AACP<br>14/2014)<br>• Anti-Corruption for Executive Program<br>(ACEP14/2015)<br>• Role of the Nomination & Governance (RNG)<br>รุ่นที่ 7/2015<br>• Risk Management Program for Corporate<br>Leaders (RCL) 2/2015 | 28 ม.ค. 2556-ปัจจุบัน<br><br><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br>-ไม่มี-<br><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u><br>2556-ปัจจุบัน<br><br>ปัจจุบัน<br><br>ปัจจุบัน<br><br>ก.ค.2557-เม.ย.2558<br><br>เม.ย.2558-ธ.ค.2558<br><br>2552-2553<br><br>2553 | กรรมการอิสระ/กรรมการ<br>ตรวจสอบ และประธาน<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br><br><br>กรรมการอิสระ/กรรมการ<br>ตรวจสอบ และประธาน<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>อนุกรรมการ<br><br>กรรมการ<br><br>กรรมการ/กรรมการบริหาร<br><br>กรรมการบริหาร<br><br>ผู้อำนวยการ<br><br>ผู้อำนวยการ | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br><br><br><br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>คณะกรรมการกำกับการพัฒนาระบบคุ้มครองเงินฝาก<br>สถาบันคุ้มครองเงินฝาก<br>คณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บริษัท บริหารสินทรัพย์<br>สุขุมวิท จำกัด<br>ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่ง<br>ประเทศไทย<br>ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่ง<br>ประเทศไทย<br>สำนักงานนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน<br>สาขานโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย<br>ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |   |  |
|---|---|--|---|--|
|   |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท  |
| <p>7. นายเมธา สุวรรณสาร</p> <p>อายุ 75 ปี</p> <p>กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ<br/>(ดำรงตำแหน่ง 1 ก.ย.2548)</p> <p>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด<br/>ค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 19 ม.ค. 2550)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / -ไม่มี-<br/>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br/>และผู้บริหาร - ไม่มี-</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- บัณฑิตบัณฑิตและพาณิชยศาสตร์บัณฑิต<br/>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริม<br/>สถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>• Director Certification Program (DCP12/2001)</li> <li>• DCP Refresher Course 2/2006</li> <li>• Role of the Compensation Committee (RCC9/2009)</li> <li>• Director Certification Program Update (DCPU 1/2014)</li> <li>• Chartered Director Class (CDC) 9/2015</li> <li>- วุฒิปริญญาตรี บริหารศึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสากล /<br/>CGEIT-Certified in the Governance of the Enterprise IT, USA</li> <li>- วุฒิปริญญาตรี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน<br/>ด้านระบบสารสนเทศสากล / CRISC-Certified in Risk and<br/>Information System Controls, USA</li> <li>- วุฒิปริญญาตรี การให้ความมั่นใจในการบริหารความเสี่ยง<br/>สากล / CRMA-Certification in Risk Management Assurance,<br/>USA</li> <li>- วุฒิปริญญาตรี ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล / CIA-<br/>Certified Internal Audit, USA</li> <li>- วุฒิปริญญาตรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต / CPA –Certified Public<br/>Accountant , Thailand</li> <li>- ประกาศนียบัตรการตรวจสอบคอมพิวเตอร์ จาก Federal<br/>Deposit Insurance Corporation (FDIC-USA)</li> <li>- ประกาศนียบัตรด้าน Management จาก University of<br/>California at Berkeley, USA</li> <li>- ประกาศนียบัตร Advanced Management จาก Harvard<br/>University Graduate School of Business Administration, USA</li> <li>- ประกาศนียบัตร New Era Governance ของ Audit Committee<br/>จาก Harvard Business School, USA</li> </ul> | <p>2548-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br/>-ไม่มี-</p> <p><u>บริษัท / องค์กรอื่น</u><br/>พ.ย.2553-ปัจจุบัน</p> <p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> | <p>กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ</p> <p>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด<br/>ค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ<br/>และประธานกรรมการสรรหาและ<br/>กำหนดค่าตอบแทน</p> <p>อุปนายก</p> <p>อุปนายก</p> <p>กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>กรรมการวิชาการ</p> <p>ผู้เชี่ยวชาญ</p> <p>อนุกรรมการมาตรฐาน</p> | <p>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล</p> <p>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล</p> <p>บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย</p> <p>สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมภายในด้านคอมพิวเตอร์ (ISACA) /<br/>(Information Security Audit and Control Association) Bangkok<br/>Chapter</p> <p>สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA-Thailand<br/>Information Security Association)</p> <p>หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</p> <p>มาตรฐานการรักษาความมั่นคงในการประกอบธุรกรรมทาง<br/>อิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์<br/>แห่งชาติ (NECTEC-National Electronics and Computer Technology<br/>Center)</p> <p>IT Examination ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)</p> <p>พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กระทรวง<br/>เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (Ministry of Information and<br/>Communication Technology)</p> |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)                   |   |                             |
|---|---|--|---|-----------------------------|
|   |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง                                       | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท         |
| <b>8. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล</b><br>อายุ 61 ปี<br>กรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 22 เม.ย. 2556)<br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>(ดำรงตำแหน่ง 14 พ.ค. 2556)<br><br><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / -ไม่มี-</b><br><b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br/>           และผู้บริหาร - ไม่มี-</b> | - ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี<br>(สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี)<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและ<br>สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ<br>บริษัทไทย (IOD)<br>• Director Accreditation Program (DAP) ปี<br>2546<br>• Role of the Compensation Committee<br>(RCC) ปี 2552<br>• Audit Committee Program (ACP) ปี 2553<br>• Director Certification Program (DCP) ปี<br>2553<br>• Financial Institutions Governance<br>Program (FGP) ปี 2554<br>• Anti-Corruption for Executive Program<br>(ACEP) ปี 2556<br>• Risk Management Program for Corporate<br>Leaders (RCL) ปี 2558 | 22 เม.ย.2556-ปัจจุบัน                            | กรรมการ                                       | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล      |
|   |   | 14 พ.ค.2556-ปัจจุบัน                             | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                 | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล      |
|   |   | <b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>                       |   |                             |
|   |   | 6 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน                             | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)                     | บมจ.แกรนด์ คาเนล แลนด์      |
|   |   | 1ม.ค. 2558-ปัจจุบัน                              | กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล     | บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา     |
|   |   | 2ม.ค.2557-ปัจจุบัน                               | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)                     | บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา     |
|   |   | 28เม.ย.2553-ปัจจุบัน                             | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน               | บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา     |
|   |   | 17 ต.ค.2557-ปัจจุบัน                             | กรรมการ                                       | บมจ.ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์      |
|   |   | เม.ย.2555-ปัจจุบัน                               | กรรมการ                                       | บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง       |
|   |   | 22 ก.ค. 2557-ปัจจุบัน                            | กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน                      | บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง       |
|   |   |  | กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ |                             |
|   |   | <b>บริษัท / องค์กรอื่น</b>                       |   |                             |
|   |   | 15 ธ.ค.2557-ปัจจุบัน                             | กรรมการ                                       | บจก.บีล ดีเวลลอปเม้นท์      |
|   |   | 1 ธ.ค. 2557-ปัจจุบัน                             | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)                     | บจก.แกรนด์ พอร์จูน          |
|   |   | 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน                            | กรรมการ                                       | บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ |
|   |   | 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน                            | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)                     | บจก.บีบีทีวี แซทเทลไลท์     |
|   |   | 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน                            | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)                     | บจก.จี แอล แอสเซทส์         |
| 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง                               |   |                             |
| 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บจก.บีบีทีวี โปรดักชั่นส์                        |   |                             |
| 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | BBTV Alliance Ltd.                               |   |                             |
| 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | BBTV Bond Street Building Ltd.                   |   |                             |
| ส.ค.2555-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บจก.ไอทีบีซีบีซีเนตส์ คอนซัลแทนต์กรุ๊ป           |   |                             |
| เม.ย.2554-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีนีเยร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล |   |                             |
| ก.ย.2553-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | BBTV International Holdings Co.,Ltd.             |   |                             |
| ก.ย.2553 – ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บจก.ซันไรส์ อีคิวตี้                             |   |                             |
| ก.ย.2553 – ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)   | บจก.บีบีทีวี เอ็คคิวตี้                          |   |                             |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |  |   |
|---|---|--|--|---|
|   |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
|   |   | 9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.เขาเขียวคันทรีคลับ  |
|   |   | 9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.สยามคูริเอ็นจิเนียริ่ง  |
|   |   | 9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน   | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.สยามคูริมงคล  |
|   |   | 8 พ.ค.2556-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.ซีเคเอส โฮลดิ้ง   |
|   |   | 8 พ.ค.2556-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.ซูเปอร์ แอสเซทส์  |
|   |   | 8 พ.ค.2556-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.ซี.เค.อาร์  |
|   |   | 8 พ.ค.2556-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.ไทยลำเลียง  |
|   |   | 8 พ.ค.2556-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.ไทยเป็งมันผลิตภัณฑ์   |
|   |   | 8 พ.ค.2556-ปัจจุบัน  | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)  | บจก.ไซเบอร์ เวเนเจอร์   |
| <b>9. นายไอรอัน เจมส์ สมิธ</b><br>อายุ 57 ปี<br>กรรมการ และกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน<br>(ดำรงตำแหน่ง 4 พ.ย.2557)<br>(ผู้มีอำนาจลงนาม) | -บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์<br>ออสเตรเลีย<br>-พาณิชยศาสตร์บัณฑิต / นิติศาสตร์บัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย<br>-ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก<br>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>• Director Certification Program (DCP) class<br>207/2015<br>• Director Diploma Examination Program (Fellow<br>Member 2015) | 4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน<br><br><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br>-ไม่มี-<br><u>บริษัท / องค์กรอื่น</u><br>4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน<br><br>พ.ย. 2554 - ปัจจุบัน<br>พ.ย.2554 – ปัจจุบัน<br><br>เม.ย.2552-พ.ย.2554 | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br><br>กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br><br>กรรมการ<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่อง<br>ทางการขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย<br><br><br>บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต<br>บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต<br><br>บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-                              |   |  |  |   |



| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)  |   |   |
|--|--|---|---|---|
|  |  | ช่วงเวลา  | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <p>10. นายวิโรจน์ เทรษฐปรางโมทย์<br/>อายุ 64 ปี<br/>กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br/>(ดำรงตำแหน่ง 27 ก.พ.2541)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-<br/>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br/>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p> | <p>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA<br/>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br/>- เข้ารับการอบรมหลักสูตร Loan Structuring and Documentation Course at Citibank Training Center, New York, USA in 1988<br/>- ประกาศนียบัตร Financial Executive รุ่น 1 สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย ปี พ.ศ.2533<br/>- Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA<br/>- เข้ารับการอบรมหลักสูตร Asean Summit ที่ GE Training Center - Crotonville, Connecticut, USA in 2007<br/>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Director Accreditation Program (DAP 4/2003)</li> <li>• Director Certification Program (DCP 34/2003)</li> <li>• Directors Diploma Examination (Fellow Member 2003)</li> <li>• Refresher Course DCP (DCP Re 4/2007)</li> <li>• Role of the Chairman Program (RCP 18/2008)</li> <li>• Successful Formulation &amp; Execution of Strategy (SFE 8/2010)</li> <li>• Financial Institutions Governance Program (FGP 1/2010)</li> <li>• Chartered Director Class (CDC 6/2012)</li> <li>• Audit Committee Program (ACP 40/2012)</li> <li>• Advanced Audit Committee Program (AACP) (โดยผ่านการอบรม MIA, MFM, MFR, MIR 2012-2013)</li> <li>• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 0/2014)</li> </ul> | <p>ก.พ.2541 - ปัจจุบัน</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br/>ม.ค.2557 – มี.ค.2558<br/>ก.พ.2553 - ธ.ค.2556</p> <p><u>บริษัท / องค์กรอื่น</u><br/>ม.ค.2554 - ปัจจุบัน<br/>ธ.ค.2553 - ม.ค. 2554<br/>ก.พ.2555 - ปัจจุบัน<br/>เม.ย.2557 - ปัจจุบัน</p> | <p>กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)<br/><br/>ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร<br/>กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)<br/><br/>ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)<br/>กรรมการ<br/>กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ<br/>ประธานกรรมการตรวจสอบและ<br/>ธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ</p> | <p>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br/><br/>บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา<br/>บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา<br/><br/>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br/>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br/>บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต<br/>บล.โกลเบล็ก จำกัด</p> |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |   |   |
|--|--|--|---|---|
|  |  | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>11. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์</b><br>อายุ 69 ปี<br>กรรมการอิสระ<br>(ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537)<br><br><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup></b><br>0.013% (32,500 หุ้น)<br><br><b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br/>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b> | -นิติศาสตร์บัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>-เนติบัณฑิตไทยสำนักอบรมศึกษา<br>กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา<br>-ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและ<br>สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน<br>กรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>• Directors Certification Program - DCP<br>รุ่นที่ 12/2001<br>• Company Secretary Program - CSP<br>รุ่นที่ 1/2002<br>• DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006 | ส.ค. 2551 - ปัจจุบัน<br><br><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u><br>มี.ค. 2537 - ส.ค. 2551<br><br>2547 - มี.ค. 2554<br><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u><br>ม.ค.2554 - ปัจจุบัน<br>4 พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ<br><br>กรรมการและเลขานุการ<br>คณะกรรมการ<br>กรรมการ<br><br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br>บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย<br><br>บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย |
| <b>13. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม</b><br>อายุ 51 ปี<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี<br><br><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup></b><br>0.004% (10,000 หุ้น)<br><br><b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br/>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>         | -ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-ปริญญาโท MBA สาขาบริหารธุรกิจ<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-Graduate Diploma Program in Auditing<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย   | ต.ค.2556 - ปัจจุบัน<br>2541 - ก.ย. 2556  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี<br>ผู้จัดการฝ่ายบัญชี   | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล  |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |  |   |
|---|---|--|--|---|
|   |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>14. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก</b><br>อายุ 47 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและ<br>เลขานุการบริษัท<br><br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี- | -นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br>-ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก<br>บริษัทไทย (IOD)<br>•Company Secretary Program - CSP รุ่น 28/2008<br>•Effective Minute Taking - EMT รุ่น 12/2008<br>•Board Reporting Program - BRP รุ่น 12/2013<br>•Company Reporting Program - CRP รุ่น 7/2013 | ต.ค.2556 - ปัจจุบัน<br><br>ส.ค.2551 - ก.ย. 2556<br><br><u>บริษัท/องค์กรอื่น</u><br>ก.พ.2554 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และ<br>เลขานุการบริษัท<br>เลขานุการบริษัท<br><br>เลขานุการคณะกรรมการบริษัท | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย |

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## 1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการหน้า 66

### 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<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)  |         |                     |
|   |   | ช่วงเวลา  | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| <p>1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์</p> <p>อายุ 64 ปี</p> <p>ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>                                 |   | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 159 |         |                     |
| <p>2. นายสุรชัย พฤษย์บำรุง</p> <p>อายุ 77 ปี</p> <p>กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>(ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>                          |   | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 154 |         |                     |
| <p>3. นายเมธา สุวรรณสาร</p> <p>อายุ 75 ปี</p> <p>กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553)</p> <p>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p> |   | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 156 |         |                     |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) |         |                     |
|---|---|--------------------------------|---------|---------------------|
|   |   | ช่วงเวลา                       | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| <p>4. นายวิจิต กรวิฑฒาคณ</p> <p>อายุ 65 ปี</p> <p>กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2556)</p> <p>ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>   | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 155 |                                |         |                     |
| <p>5. นายไพรัตน์ เจมส์ สมิต</p> <p>อายุ 57 ปี</p> <p>กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>(ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย. 2557)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p> | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 158 |                                |         |                     |
| <p>6. นายโรวัน ดี อาชี</p> <p>อายุ 61 ปี</p> <p>กรรมการผู้อำนวยการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> 0.0000022% ( 4 หุ้น)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>                       | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 152 |                                |         |                     |
| <p>7. นายชูศักดิ์ สาลี</p> <p>อายุ 62 ปี</p> <p>กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย.2553)</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> 0.0000022% ( 4 หุ้น)</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</p>                         | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 153 |                                |         |                     |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>8. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์</b><br>อายุ 69 ปี<br>กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2554)<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ<br>ผู้บริหาร -ไม่มี-                     | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 160                  |  |  |   |
| <b>9. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก</b><br>อายุ 47 ปี<br>เลขานุการบริษัท<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.00000056% ( 1 หุ้น)<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ<br>ผู้บริหาร -ไม่มี-                             | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 หน้า 161                  |  |  |   |
| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>10. นายทิวากร กาญจนกิจ</b><br>อายุ 53 ปี<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.00000056% ( 1 หุ้น)<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ<br>ผู้บริหาร -ไม่มี- | - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- ปริญญาโท<br>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>(NIDA) | มิ.ย. 2556 – ปัจจุบัน<br><br>ต.ค. 2554-พ.ค. 2556<br><br>2552-ก.ย. 2554 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>สายงานธุรกิจประกันภัย<br><br>ผู้จัดการฝ่ายการตลาด<br><br>ผู้จัดการฝ่ายการตลาด | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา                         | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)   |   |  |
|--|---|--|---|--|
|  |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท  |
| <b>11. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม</b><br>อายุ 51 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน<br>สำนักงานใหญ่<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.00000056% ( 1 หุ้น)<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ<br>ผู้บริหาร -ไม่มี-     | - ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป<br>มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ | มิ.ย. 2556 – ปัจจุบัน<br><br>ต.ค. 2554-พ.ค. 2556<br>2552-ก.ย. 2554     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอค์กึภย<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอค์กึภย                                     | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย    |
| <b>12. นายศักดิ์รพี สังขพันธ์</b><br>อายุ 53 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน กิจการ<br>สาขา<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ<br>ผู้บริหาร -ไม่มี-                    | - ปริญญาตรี นิติศาสตร์<br>มหาวิทยาลัยรามคำแหง                   | มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน<br><br>ต.ค.2554 – พ.ค.2556<br>2541 - ก.ย. 2554   | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา<br>ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา<br>ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา  | บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย |
| <b>13. นางสิริวรรณ หวังวิไล</b><br>อายุ 63 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัย<br>ทางทะเลและขนส่ง<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.00000056% ( 1 หุ้น)<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ<br>ผู้บริหาร -ไม่มี- | - ปริญญาตรี เกริกวิทยาลัย                                       | มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน<br><br>ต.ค. 2554 – พ.ค. 2556<br>2540 - ก.ย. 2554 | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับ<br>ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทาง<br>ทะเลและขนส่ง<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทาง<br>ทะเลและขนส่ง | บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา   | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)  |  |   |
|---|---|---|--|---|
|   |   | ช่วงเวลา  | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>14. นางสาวกฤษณา พูนศิริ</b><br>อายุ 52 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัย<br>เบ็ดเตล็ด<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร -ไม่มี-         | - ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการ<br>ประกันภัย สถาบันประกันภัยไทย | มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน<br><br>ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556<br>2552 - ก.ย. 2554                | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด                             | บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย  |
| <b>15. นายสุภกิจ สุขพงษ์</b><br>อายุ 58 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัย<br>รถยนต์<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร -ไม่มี-              | - ปริญญาตรี นิติศาสตร์<br>มหาวิทยาลัยรามคำแหง   | มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน<br><br>ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556<br>2538 - ก.ย. 2554                | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์<br>ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์                                      | บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย  |
| <b>16. นายสังจจะ จิงนิจันรันตร์</b><br>อายุ 50 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงิน<br>และการลงทุน<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร -ไม่มี- | - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ<br>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>(NIDA)<br>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยสยาม | ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน<br><br>มิ.ย. 2556 - ส.ค. 2558<br>2555 - พ.ค. 2556<br>2538 - 2555 | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี<br>การเงิน และการลงทุน<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี<br>ผู้จัดการฝ่ายบัญชี<br>ผู้จัดการอาวุโส ส่วนงานตรวจสอบ<br>บัญชี | บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บจก. ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี<br>บัญชี |



| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)   | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)  |   |   |
|---|--|---|---|---|
|   |  | ช่วงเวลา  | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท   |
| <b>17. นายอิสรา ชูวิศิษฐ์</b><br>(อายุ 48 ปี)<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง<br>และประกันภัยต่อ<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี- | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยี<br/>การบริหาร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร)<br/>มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>- วุฒิบัตรการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัย<br/>มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช</li> <li>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการประกันภัย สถาบัน<br/>ประกันภัยไทย</li> <li>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรกลยุทธ์การทำแผนธุรกิจ<br/>และปฏิบัติการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> | ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน<br><br>ก.ค. 2556 – ม.ค. 2557<br><br>มี.ค. 2555 – พ.ค. 2556<br><br>มี.ค. 2548 – ธ.ค. 2554 | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br><br>Head of Pricing and Risk<br>Management<br><br>Actuarial Manager<br><br>ผู้จัดการส่วนอาวุโส         | ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง<br>และประกันภัยต่อ /<br>บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>Pricing and Risk Management<br>Department / บมจ.นุพา ประกัน<br>สุภาพ (ประเทศไทย)<br>Actuarial Department / บมจ.ชิกน่า<br>ประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและประกันภัยต่อ<br>/ บมจ.ทิพย์ประกันภัย |
| <b>18. นายรัชชาติ สมิตินันท์</b><br>อายุ 54 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต<br/>สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหาร<br/>ลาดกระบัง</li> </ul>   | ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน<br><br>มิ.ย. 2556 - ธ.ค. 2556<br><br>2540 – มิ.ย. 2556                                   | ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย<br>เทคโนโลยีสารสนเทศ<br>ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี<br>สารสนเทศ<br>ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี<br>สารสนเทศ | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br><br>บมจ.ศรีอยุธยาประกันภัย  |

| ชื่อ-สกุล<br>อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)  | วุฒิการศึกษาและ<br>ประวัติการอบรมสัมมนา  | ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)       |  |  |
|--|--|--------------------------------------|--|--|
|  |  | ช่วงเวลา                             | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท  |
| 19. นางอภิรดี กาญจนรัตน์<br>อายุ 43 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายทรัพยากรบุคคล<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-      | - ปริญญาตรี คณะศึกษาศาสตร์<br>มหาวิทยาลัยศิลปากร<br>- ปริญญาโท Human Resource ,<br>Chapman University California , USA | ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน                 | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย                            |
|  |  | ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557               | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล                                       |
|  |  | ก.ค.2556 – ก.ย.2556                  | ฝ่ายทรัพยากรบุคคล<br>ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล                      | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล                                       |
| 20. นางภาพร ภิชัยดิถิลชัย<br>อายุ 48 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส<br>ฝ่ายตรวจสอบภายใน<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-      | ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ปรากฏอยู่ใน<br>เอกสารแนบ 3   | ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน                 | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย                            |
|  |  | ต.ค. 2556 – มิ.ย. 2557               | ฝ่ายตรวจสอบภายใน<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส                            | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล                                       |
|  |  | 2547 – ก.ย. 2556                     | ฝ่ายตรวจสอบภายใน<br>ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน                        | บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล                                       |
| 21. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ<br>อายุ 42 ปี<br>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินไหม<br>ทั่วไป<br>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี-<br>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี- | - ปริญญาตรี นิติศาสตร์<br>มหาวิทยาลัยกรุงเทพ<br>- ปริญญาโท นิติศาสตร์บัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต                 | มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน                | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย                            |
|  |  | 2555 - พ.ค. 2556                     | ฝ่ายสินไหมทั่วไป<br>ผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป                        | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย                            |
|  |  | ต.ค. 2554 - 2555<br>2540 - ก.ย. 2554 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป<br>ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินไหมทั่วไป | บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย<br>บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย |

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## 2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

| รายชื่อกรรมการ                          | บริษัท | บริษัทย่อย | บริษัทร่วม | บริษัทที่เกี่ยวข้อง |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
|---|--------|------------|------------|---------------------|-------|---|-----|---|-----|-----|---|-----|----|----|-------|-------|--|
|   |        |            |            | 1                   | 2     | 3 | 4   | 5 | 6   | 7   | 8 | 9   | 10 | 11 | 12-13 | 14-32 |  |
| บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | AYUD   | SAGI       | AZAY       |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ              | A      |            |            | A                   | A     | B | G   |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 2. นายสุรชัย พดุกษ์บำรุง                | C,N    | C,N        |            |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 3. นายเมธา สุวรรณสาร                    | F,K,N  | F,K,N      |            |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ                  | F,N,O  | F,N,O      |            |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 5. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ                | G,L,M  | G,L,M      | E,H,M      |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์              | N      | N,L        |            |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 7. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล                | G,L    |            |            | G,L,M,Q             | G,L,P |   | G,M | G | G,M | G,M |   |     |    |    | G     | G,M   |  |
| 8. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์             | G,M    | A,M        | F,G        |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    | C,N   |       |  |
| 9. นายโรวัน ดี อารี                     | E,H,M  | E,H,M      |            |                     |       |   |     |   |     |     |   |     |    |    |       |       |  |
| 10. นายลักษณ์ ทองไทย                    | G,M    |            |            |                     |       |   |     |   |     |     |   |     | G  | G  |       |       |  |
| 11. นายชูศักดิ์ สาลี                    | I,J,M  | I,J,M      |            |                     |       |   |     |   |     |     |   | F,N |    |    |       |       |  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>A = ประธานกรรมการ</p> <p>B = รองประธานกรรมการ</p> <p>C = ประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>E = ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>F = กรรมการตรวจสอบ</p> <p>G = กรรมการ</p> <p>H = กรรมการผู้อำนวยการ</p> <p>I = กรรมการผู้จัดการ</p> <p>J = กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>K = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>L = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>M = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท</p> <p>N = กรรมการอิสระ</p> <p>O = ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>P = กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ</p> <p>Q = กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล</p> | <p><b>บริษัท</b></p> <p>AYUD บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p><b>บริษัทย่อย</b></p> <p>SAGI บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p><b>บริษัทร่วม</b></p> <p>AZAY บริษัทออลอินซ์ อยูชยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p> <p><b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</li> <li>2. บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)</li> <li>3. บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> <li>4. บริษัท เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</li> <li>5. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด</li> <li>6. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด</li> <li>7. บริษัท ชันไอร์แลนด์ อีควิตี้ จำกัด</li> <li>8. ธนาคารออมสิน</li> <li>9. บริษัท ไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ จำกัด</li> <li>10. บริษัท นิรัวานา จำกัด</li> <li>11. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด</li> <li>12. บริษัท ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)</li> </ol> | <p><b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>13. บริษัท เบ็ด ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด</li> <li>14. บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>15. บริษัท แกรนด์ ฟอร์จูน จำกัด</li> <li>16. บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด</li> <li>17. บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด</li> <li>18. บริษัท มหากิจ โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>19. บริษัท บีบีทีวี โปรดักชันส์ จำกัด</li> <li>20. BBTV Alliance Ltd.</li> <li>21. BBTV Bond Street Building Ltd.</li> <li>22. บริษัท ไอทีบีซีบีซีเนิส คอนซัลแตนท์กรุ๊ป จำกัด</li> <li>23. BBTV International Holdings Co.,Ltd.</li> <li>24. บริษัท เขาเขียวคันทริคัลบ จำกัด</li> <li>25. บริษัท สยามกูรีเอ็นจิเนียริ่ง จำกัด</li> <li>26. บริษัท สยามกูรีมจล จำกัด</li> <li>27. บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>28. บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด</li> <li>29. บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด</li> <li>30. บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด</li> <li>31. บริษัท ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์ จำกัด</li> <li>32. บริษัท ไชเบอร์ เวนเจอร์ จำกัด</li> </ol> |
|---|---|--|

**เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย**

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

| รายชื่อกรรมการ |               | บริษัทย่อย<br>บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
|----------------|---------------|--|
| 1. นายวิโรจน์  | เศรษฐปราโมทย์ | A,M  |
| 2. นายไพบรอัน  | เจมส์ สมิธ    | G,L,M  |
| 3. นายสุรชัย   | พฤษย์บำรุง    | C,N  |
| 4. นายเมธา     | สุวรรณสาร     | F,K,N  |
| 5. นายวิจิต    | กรวิทยาคุณ    | F,N,O  |
| 6. นายโรวัน    | ดี อาชี       | E,H,M  |
| 7. นายสุวัฒน์  | สุขสงเคราะห์  | N,L  |
| 8. นายชูศักดิ์ | สาดี          | I,J,M  |

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

### เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

(1) บริษัทได้มอบหมายให้ นางภาพร ภัยโยคิลกษัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

#### (2) คุณวุฒิทางการศึกษา

| ระดับการศึกษา | คุณวุฒิ   |
|---------------|---|
| ปริญญาตรี     | บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ<br>บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม<br>นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช  |
| ปริญญาโท      | สาขารณศาสตรบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช<br>บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>นิติศาสตร์มหาบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต<br>วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต |
| อื่นๆ         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย<br>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 แคลปปิตอล              |
| 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 เจเนอรัล 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<br>ล่าสุด | สภาวิชาชีพบัญชี   |
| 11    | IT Audit for Non –IT Auditor Masterclass 2013        | สถาบันวิชาการ<br>สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ |
| 12    | IT Audit Workshop for Non-IT Auditor                 | สถาบันวิชาการ<br>สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ |

### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน) ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุน คณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทช่วยในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

ปัจจุบันนายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธาน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในรายละเอียดแนบ 1 หัวข้อ ข้อมูลของกรรมการบริษัทฯ

### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทย่อย

(1) บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล 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..ซีก้า ประกันภัย (ประเทศไทย)  |
| 2556-2557       | Head of Pricing & Risk Management | บมจ..บุญพา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)   |
| 2557 – ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส             | ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ / บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

#### ด้านวิชาการ

- อาจารย์ประจำวิชาคณิตศาสตร์ประกันภัย 2 และคอมพิวเตอร์ประยุกต์ในธุรกิจประกันภัย ภาควิชาคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

#### อื่นๆ

- ผู้แทนสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยในคณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชน โครงการ RBC
- ผู้แทนคณะกรรมการประกันวินาศภัยในคณะกรรมการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงฯ
- 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 และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันในรูปของนโยบายและวิธีการปฏิบัติ หรือเอกสารอื่นๆ
4. ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานโดยทันที หากพบว่าวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
5. ติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการกำกับกิจการปฏิบัติงานและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ
6. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดต่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
7. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจากผู้ชำนาญการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับกิจการปฏิบัติงาน

---

**เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**

- ไม่มี -

---

**เอกสารแนบ 5 อื่นๆ**

- ไม่มี -