



ศรีอยุธยา แคปปิตอล  
SRI AYUDHYA CAPITAL

แบบ 56-1

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	14
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	19
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	29
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	29
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	32
8. โครงสร้างการจัดการ	36
9. การกำกับดูแลกิจการ	53
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	102
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	120
12. รายการระหว่างกัน	129
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	134
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	142
<b>การรับรองความถูกต้อง</b>	154
<b>เอกสารแนบ</b>	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	155
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	174
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	175
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	179
เอกสารแนบ 5 อื่นๆ	180

## 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

#### วิสัยทัศน์ ภารกิจ และธุรกิจองค์กร

##### ธุรกิจองค์กร

เรา คือ บริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัยและธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

##### วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

##### พันธกิจ

- มีบุคลากรที่มีความสามารถมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

##### ค่านิยมองค์กร

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

##### กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ดำเนินงานการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผลโดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทกำหนด

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำของประเทศ ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 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”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทุนทะเบียนจำนวน 463,473,361 บาท ชำระแล้ว 296,416,925 บาท สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +66-2657-2970 โทรสาร +66-2657-2971

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

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

ตลอดระยะเวลากว่า 68 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง เพื่อสร้างความมั่นคงและเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

### การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบ และภาระผูกพันตามสัญญากรรมสิทธิ์ประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

บริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (Investment Holding Company) โดยดำเนินธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจโดยมีผลนับจากวันที่ 20 ธันวาคม 2554 เป็นต้นไป และยังคงดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2554 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด” เป็น “บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด” กักรวมพัฒนาธุรกิจการค้า กระจกรวงพาณิชย์ และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด กักรวมพัฒนาธุรกิจการค้า กระจกรวงพาณิชย์ 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

ปัจจุบันบริษัทย่อยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่ที่อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### **การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม**

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 20.17

ปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท 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

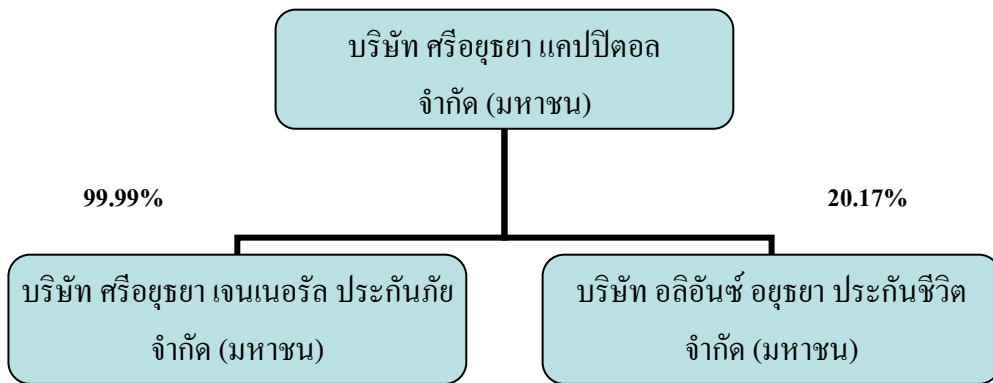
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซนบี, ชั้นที่ 2 โซนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โซนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทเป็น Holding Company ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น
บริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	99.99 %
บริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17 %

#### สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียง



#### เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2561

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 ได้มีมติเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561 ได้พิจารณาแนวทางในการทำงานร่วมกันในธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ระหว่างบริษัท และกลุ่มอลิอันซ์ (“Allianz Group”) และเห็นว่าบริษัทควรเพิ่มความร่วมมือกับกลุ่มอลิอันซ์ให้มากขึ้น โดยประกอบด้วยการลดความซ้ำซ้อนในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพิ่มสัดส่วนการลงทุนของบริษัทในธุรกิจประกันชีวิตภายใต้กลุ่มอลิอันซ์ และเพิ่มสัดส่วนการลงทุนจากกลุ่มอลิอันซ์ในบริษัทซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการเพิ่มความร่วมมือในการประกอบธุรกิจประกันภัยกับกลุ่มอลิอันซ์ที่มีประสบการณ์มากกว่า 128 ปี

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มอลิอันซ์และบริษัทย่อยของบริษัทเกี่ยวข้องกับการทำรายการเพื่อเพิ่มความร่วมมือกับกลุ่มอลิอันซ์ได้แก่

บริษัทย่อยของบริษัท

- บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SAGI”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและมีบริษัทฯ ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99

บริษัทในกลุ่มออลิอันซ์

- บริษัท ออลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเช่นกัน
- บริษัท ออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- Allianz SE
- บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนในประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2561 ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ในการพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

1. การให้บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SAGI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทซื้อและรับโอนกิจการ ซึ่งรวมถึงการรับโอนทรัพย์สิน ความรับผิดชอบ พนักงานลูกจ้าง ตัวแทน นายหน้า บัญชีลูกหนี้การค้า บัญชีเจ้าหนี้การค้า เงินสำรองประกันภัย สัญญาและกรรมกรรมประกันภัยทั้งหมดจากบริษัท ออลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 748,800,000 บาท
2. การให้บริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญในบริษัท ออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) เพิ่มเติมอีกจำนวน 34,810,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 114.000745763 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,968,599,600 บาท หรือประมาณร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AZAY จาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) เป็นผลให้บริษัท ถือหุ้นใน AZAY เพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 20.17 เป็นประมาณร้อยละ 31.97 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ AZAY ทั้งนี้ มูลค่ารวมของสินทรัพย์ทั้งหมดที่ได้มาจากการรับโอนกิจการทั้งหมดจาก AZTH และการซื้อหุ้น AZAY เท่ากับ 4,717,399,600 บาท
3. การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 375,000,000 บาท เป็น 463,473,361 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 23.1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดที่เสนอขายในครั้งนี้เสร็จสมบูรณ์ แต่ยังไม่รวมหุ้นที่จะเกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท รุ่นที่ 1 (“AYUD-W1”) ส่วนที่เหลืออีกจำนวน 81,094,582 หน่วย และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในลักษณะการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่บุคคลในวงจำกัด ดังนี้
  - 3.1 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 14,043,511 หุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 3.7 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระ แต่ยังไม่รวมหุ้นที่จะเกิดจากการใช้สิทธิตาม AYUD-W1 เพื่อเสนอขายให้แก่ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 748,800,000 บาท

ทั้งนี้ CPRNT จะชำระค่าหุ้นดังกล่าวด้วยเงินสด และบริษัทจะนำเงินเพิ่มทุนในส่วนนี้ทั้งหมดไปซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน SAGI เพื่อเป็นเงินทุนให้ SAGI ดำเนินการรับโอนกิจการทั้งหมดจาก AZTH ซึ่งจะทำให้ทุนจดทะเบียนชำระแล้วของ SAGI เพิ่มขึ้นจาก 1,800 ล้านบาท เป็น 2,548.8 ล้านบาท

- 3.2 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 74,429,850 หุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 19.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระ แต่ยังไม่รวมหุ้นที่จะเกิดจากการใช้สิทธิตาม AYUD-W1 เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 3,968,599,600 บาท เพื่อตอบแทนให้แก่ Allianz SE และ CPRNT สำหรับหุ้นสามัญใน AZAY

ทั้งนี้ Allianz SE และ CPRNT จะนำหุ้นสามัญใน AZAY จำนวน 34,810,000 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AZAY ราคาหุ้นละ 114.000745763 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,968,599,600 บาท มาชำระเป็นค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท แทนการชำระด้วยเงินสด บริษัทจะถือหุ้นสามัญใน AZAY เพิ่มขึ้น จากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดใน AZAY เป็นจำนวน 94,310,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดใน AZAY

4. การยินยอมให้ Allianz SE และ/หรือ บริษัทในเครือซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่ม Allianz ซึ่ง Allianz SE อาจกำหนดให้เป็นผู้ร่วมทำคำเสนอซื้อ ทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วนของบริษัท (Voluntary Partial Tender Offer)

การทำรายการทั้งหมดดังกล่าวมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเพิ่มความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทและ Allianz Group รวมถึงการพัฒนาประสิทธิภาพในการประกอบกิจการ ลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่ซ้ำซ้อนลงด้วยวิธีการต่างๆ โดยมีเงื่อนไขบังคับก่อนที่จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนหรือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 หรือวันที่อื่นใดที่ทุกฝ่ายตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังกล่าวข้างต้น



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

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

### โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัครภัย	489,495,535	21.7	466,921,566	23.1	454,714,970	20.5
ภัยทางทะเลและขนส่ง	163,293,301	7.2	157,146,824	7.8	172,949,269	7.8
ภัยเบ็ดเตล็ด	658,636,872	29.1	607,803,338	30.0	791,935,432	35.8
ภัยรถยนต์	947,833,636	42.0	791,360,645	39.1	796,204,961	35.9
<b>รวม</b>	<b>2,259,259,344</b>	<b>100.0</b>	<b>2,023,232,373</b>	<b>100.0</b>	<b>2,215,804,632</b>	<b>100.0</b>

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้						
อัครภัย	431,338,858	24.4	421,199,388	25.5	425,169,252	22.5
ภัยทางทะเลและขนส่ง	102,555,367	5.8	97,745,076	5.9	107,729,040	5.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	506,904,298	28.6	480,590,736	29.0	681,164,983	36.0
ภัยรถยนต์	728,374,865	41.2	655,663,269	39.6	678,422,105	35.8
<b>รวม</b>	<b>1,769,173,388</b>	<b>100.0</b>	<b>1,655,198,469</b>	<b>100.0</b>	<b>1,892,485,380</b>	<b>100.0</b>

(หน่วย : บาท)

	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	2,259,259,344	77.6	2,023,232,373	80.5	2,215,804,632	77.4
2. รายได้จากการลงทุน	648,629,316	22.3	485,851,773	19.4	541,962,648	18.9
3. รายได้อื่น	2,862,420	0.1	3,957,631	0.1	104,321,506	3.7
<b>รวมรายได้ทั้งหมด</b>	<b>2,910,751,080</b>	<b>100.0</b>	<b>2,513,041,777</b>	<b>100.0</b>	<b>2,862,088,786</b>	<b>100.0</b>

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2561 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2560 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2561 ลดลงเล็กน้อยจากอัตราร้อยละ 80.5 ในปี 2560 เป็นอัตราร้อยละ 77.6

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2561 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 19.4 ในปี 2560 เป็นอัตราร้อยละ 22.3 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 8.31 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.42 ในขณะที่เดียวกันรายได้จากการลงทุนสุทธิสำหรับปี 2561 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 9.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.14 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผล แม้ว่าในปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้บริษัทมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าสิทธิธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าจำนวน 29.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2561 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทอลิอันซ์ อูซุรา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 507.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 176 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 53.06

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 0.1 ซึ่งเท่ากับกับปี 2560

## 2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

- 1. การประกันอัคคีภัย** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สิน ในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption insurance)
- 2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดชอบของเจ้าของเรือในกรณีที่มีเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย

3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดชอบตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) การประกันภัยโครงการ การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบของนายจ้าง การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น
4. การประกันภัยรถยนต์ ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดำเนินธุรกิจในการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทรับประกันภัยในประเทศและต่างประเทศเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม ละเพื่อให้สามารถกระจายความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยลักษณะของธุรกรรมประกันภัยต่อจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบตกลงสัญญา (Treaty Reinsurance)

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทจะต้องลงทุน โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

### ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

#### 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

##### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2561 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 233,090.07 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 6.60 จากปี 2560 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 10,164.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ในอัตราร้อยละ 1.01 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

5,521.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ในอัตราร้อยละ 6.88 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 80,469.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ในอัตราร้อยละ 5.43 และการรับประกันภัยรถยนต์ 136,933.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ในอัตราร้อยละ 7.73 (ข้อมูลจากสำนักงานอัตราระเบีย้ประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB)

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบีย้ประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	ปี 2561	ปี 2560	% เพิ่ม(ลด)
อัคคีภัย	10,164,621	10,062,706	1.01
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,521,972	5,166,372	6.88
ภัยเบ็ดเตล็ด	80,469,819	76,324,483	5.43
ภัยรถยนต์	136,933,654	127,104,387	7.73
<b>รวม</b>	<b>233,090,066</b>	<b>218,657,948</b>	<b>6.60</b>

### กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้เทคโนโลยีในการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพในการตอบสนอง รวมไปถึงการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็วยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย
4. พัฒนาสินค้าและสรรสร้างบริการด้านประกันภัยให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น
5. ส่งเสริมให้นายหน้าและตัวแทนมีคุณภาพมากขึ้น มีการอบรม และจัดให้มีระบบการทำงานออนไลน์ (Online) ที่สามารถเชื่อมข้อมูลกับบริษัทเพื่อการทำงานที่รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
6. รักษา และเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ ให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า
7. ช่องทางธุรกิจด้านออนไลน์ (Online) มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงานประกันภัยเป็นไปได้ด้วยเช่นกัน ทางบริษัทจึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขยายผ่านทางออนไลน์ (Online) มากขึ้น

## กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

### ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

### ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการ โดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้นเพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัยเช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME

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

## การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	2561	2560	2559
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	36.57%	40.74%	39.80%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	56.14%	50.59%	53.63%
3. ขายโดยตรง	7.29%	8.67%	6.56%

**หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า** มีดังนี้

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

ภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนดโดยยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท พร้อมด้วยหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทให้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB) สำหรับปี 2561 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย (หน่วย : พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 60 บริษัท (หน่วย : พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (%)	อันดับที่
อัคคีภัย	640,915	10,164,621	6.31	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	310,256	5,521,972	5.62	6
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,082,002	80,469,819	1.34	21
ภัยรถยนต์	1,358,091	136,933,654	0.99	24
<b>รวม</b>	<b>3,391,264</b>	<b>233,090,066</b>	<b>1.45</b>	<b>19</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศมีจำนวนทั้งสิ้น 60 บริษัท แบ่งเป็น กลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 51 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 4 บริษัท

บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 1,064.06 ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้ำที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2561 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะเพื่อบริการผู้ใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบออนไลน์ (Online) เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

### การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

### ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

### สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2.4 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุนมีลักษณะการประกอบธุรกิจหลักเป็นการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้รับจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยจึงมีปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในอนาคตจากธุรกิจของบริษัทย่อยเป็นสำคัญ

ในปี 2562 คาดว่าเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยเร่งหลักๆ จากการเลือกตั้ง ความต่อเนื่องของโครงการลงทุนขนาดใหญ่จากภาครัฐ แต่คงต้องจับตาดูแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคส่งออก โดยมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน เช่น การกระจายตัวของกำลังซื้อ ปัญหาหนี้ครัวเรือน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยในประเทศ เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้ ทั้งความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน เป็นต้น

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) สำหรับความเสี่ยงโดยรวมทุกประเภท ตามมาตรการในการกำกับดูแลเงินกองทุนของธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า มาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการ ติดตามและดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องให้เทียบเคียงในระดับสากล แต่อย่างไรก็ดีบริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

##### 1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและจากการประกันภัยต่อในกลุ่ม ใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี รวมถึงการกำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป



บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจาย ความเสี่ยง ในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อโดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัย ที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ทุกกรณี โดยมุ่งเน้นให้มีแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้อง มีความสมดุลกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่รอบคอบเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า โดยในการ กำกับดูแลการจัดการสินไหมทดแทนจะต้องมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนแต่ละกรณีไว้ ถูกต้องและเพียงพอ

## 1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

### ➢ ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาวะผูกพันที่มีต่อ บริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถ รับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยต่อ ซึ่ง จะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงและอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ โดยมีแนวทางการ เรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการกระจายสัดส่วนการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อหลายราย เพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อลงในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญ หน่วยงานกฎหมายเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

### ➢ ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถ ชำระเบี้ยประกันภัยได้ หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ย ประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจ ก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทฯ ได้

บริษัทย่อยได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจาก ผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหา หลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

## 2. ความเสี่ยงจากการลงทุนทางการเงิน

### 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ลง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกค้านี้
- ตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลัง กู้ประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

### 2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎเกณฑ์ที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

### 2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทฯ ต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝาก ธนาคาร ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับ ธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

#### 2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ทำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทิศทางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

### 3. ความเสี่ยงประเภทอื่นๆ

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับ ระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ดังนั้นบริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้ สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

#### 3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาคู่ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อ การบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูลและเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยง ภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่เกิดผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

### 3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมภิบาล ในบริษัทฯ หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

#### 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 2560 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็น ค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 144,900 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 193,200 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 144,900 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 483,000 บาท

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

(3) บริษัทมีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา 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 2560 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็นค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 486,102 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 642,760 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 482,070 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 1,610,932 บาท

(2) สาขาแรกของ ตั้งอยู่เลขที่ 9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 614,928 บาท

(3) สาขาหาดใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 70 และ 72 ถนนโชติวิริยะกุล 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 276,000 บาท

(4) สาขาภูเก็ต ตั้งอยู่เลขที่ 9/187-8 ถนนศักดิ์เดช ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 852,000 บาท

- (5) สาขาขอนแก่น ตั้งอยู่เลขที่ 769, 769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 611,368.42 บาท
- (6) สาขาเชียงใหม่ ตั้งอยู่เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 588,000 บาท
- (7) สาขาพิษณุโลก ตั้งอยู่เลขที่ 459/1079-1080 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 313,632 บาท
- (8) สาขานครราชสีมา ตั้งอยู่เลขที่ 901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 1,056,000 บาท
- (9) สาขานครสวรรค์ ตั้งอยู่เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 462,000 บาท
- (10) สาขาอุบลราชธานี ตั้งอยู่เลขที่ 97/6 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 480,000 บาท
- (11) สาขาสุราษฎร์ธานี ตั้งอยู่เลขที่ 141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนาภิเษย ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 อัตราค่าเช่าปีละ 700,000 บาท
- (12) สาขานครปฐม ตั้งอยู่เลขที่ 94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 439,230 บาท
- (13) สาขาชลบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุรเสนา ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2559 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 อัตราค่าเช่าปีแรกปีละ 300,000 บาท ปีที่ 2 ปีละ 324,000 บาท และปีที่ 3 ปีละ 336,000 บาท
- (14) สาขาพัทยา ตั้งอยู่เลขที่ 3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 17 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 488,400 บาท
- (15) สาขาอุดรธานี ตั้งอยู่เลขที่ 844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 408,000 บาท

(16) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสระบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 96/18 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 180,000 บาท

(17) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดสุรินทร์ ตั้งอยู่เลขที่ 102 หมู่ที่ 2 ถนนเลี้ยวเมืองสุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 198,000 บาท

(18) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดเชียงราย ตั้งอยู่เลขที่ 250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 อัตราค่าเช่าปีละ 289,800 บาท

(19) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนหัวหิน ตั้งอยู่เลขที่ 15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 300,000 บาท

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทและโอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) บริษัทจึงได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับธนาคารแห่งหนึ่งและบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัท เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 เป็นเวลา 10 ปี มูลค่า 100 ล้านบาทและบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นปี 2561 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวในงบการเงินรวมแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าตัดจำหน่าย เท่ากับ 18.42 ล้านบาท

#### 4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

##### วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นที่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ชื่อ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

##### ทรัพย์สินที่ลงทุนของบริษัทย่อย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทรับโอนความเสี่ยงภัยจากประชาชนและภาคธุรกิจ มีความรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทน

เพื่อให้บริษัทสามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย บริษัทจึงต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่สำหรับบริษัทที่มีศักยภาพ ระบบงาน บุคลากร และทรัพยากรเพียงพอ บริษัทอาจประกอบธุรกิจอื่น นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเพื่อหาผลตอบแทนเพิ่มเติมได้โดยระมัดระวังมิให้การประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวก่อความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัท ดังนั้นการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท จึงเป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัทที่ คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น 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 ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริหารโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีประสบการณ์ และมีผลงานการบริหารกองทุนให้ผลตอบแทนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิสูง



4. ตราสารหนี้ ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหุ้นกู้ และตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือบริษัทเอกชนที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีหลักประกันเท่านั้น
5. ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาซื้อตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่มีธนาคารหรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้รับรองหรืออวัลการใช้เงินทั้งจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย
6. การฝากเงินไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณารับฝากเงินหรือสถาบันการเงินที่มั่นคง
7. การให้กู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้กู้ยืม ดังนี้
  - 7.1 ให้กู้ยืมเงินแก่พนักงานของบริษัทเพื่อเป็นสวัสดิการโดยมีผู้ค้ำประกัน
  - 7.2 ให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกโดยจะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

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

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

(1) การฝากเงินในประเทศ บริษัทต้องฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(2) การฝากเงินในต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

2. ตราสารหนี้

(1) ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฟง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกันให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

(3) ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน สามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(4) ตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ต้องเป็นตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

หรือของผู้ออกตราสารหนี้ หรือของผู้ค้าประกัน ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัล หรือค้าประกัน โดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และตราสารหนี้ที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเปลี่ยน ต้องไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แผลง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

(6) ตราสารหนี้ต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

### 3. ตราสารทุน

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ถ้าบริษัทย่อยต้องการขอผ่อนผันลงทุนเกินสัดส่วนตามประเภทสินทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนกำหนด

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

(3) ตราสารทุนอื่นนอกจากข้อ 3.1.3 (2) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

(5) กรณีตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือไม่มีตลาดรองซื้อขายเป็นการทั่วไป หรือไม่ได้เป็นตราสารทุนที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งผู้ออกตราสารทุนดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

### 4. หน่วยลงทุน

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

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละกองทุนรวมได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย แต่ละกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ ได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย จะต้อง เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้าร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศ

## 5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนโดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้ค้ำประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ค้ำประกัน

(4) กำหนดระยะเวลาชำระเงินต้นคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นไปตามคำสั่งที่ 120/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้เพื่อการศึกษาสำหรับบุตรของพนักงาน หรือ คำสั่งที่ 121/2556 เรื่อง ระเบียบสวัสดิการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แล้วแต่กรณี

## 6. บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่อไปนี้ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป

(2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง เว้นแต่ ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทคุ้มครองเงินต้น

(3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ

(5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ

#### 7. สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดได้ แต่ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

#### สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง	ไม่จำกัด
2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	ไม่จำกัด
3. ตราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง	60%
4. ตราสารทุน (เพื่อการลงทุน) ไทย และ ต่างประเทศ	30%
5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบโทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย	20%
6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท	5%
7. การลงทุนต่างประเทศ (ผลรวม 7.1 ถึง 7.5)	15%
7.1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	
7.2) ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
7.3) ตราสารทุนต่างประเทศ	

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
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) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทไม่คุ้มครองเงินต้น	
8.3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ	
8.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ	
8.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ	

#### หมายเหตุ

- สินทรัพย์ลงทุน (ราคาประเมิน) ณ สิ้นไตรมาส หรือสิ้นปีล่าสุด
- เงินฝากสถาบันการเงิน หมายรวมถึง ใบรับฝากเงิน และบัตรเงินฝากด้วย
- ตราสารหนี้ภาครัฐไทย หมายถึง ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้ นับรวมตราสารหนี้ที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง และสลากออมสิน ในข้อนี้ด้วย
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ นับรวมในทั้งข้อ 3 ตราสารหนี้เอกชนไทย และ ข้อ 8.1 ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป
- ตราสารทุนในข้อ 4 นับรวมเฉพาะตราสารทุนเพื่อการลงทุน (จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์) ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น ไม่นับรวมในสัดส่วนนี้

- หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์ที่บริษัทสามารถลงทุนได้โดยตรง ใช้วิธี Look through นับรวม product limit กับการลงทุนในตราสารประเภทเดียวกันที่บริษัทลงทุนโดยตรง (ข้อมูลสัดส่วนการลงทุนของกองทุนรวม พิจารณาจากรายงานประจำปีของกองทุนรวม หรือ fund fact sheet รายไตรมาสล่าสุดที่ได้รับการรับรองหรือสอบทานความถูกต้อง) หากไม่สามารถแยกองค์ประกอบของการลงทุนของกองทุนรวมได้ ให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์อื่นในข้อ 8.5

นอกจากนี้ บริษัทจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์และหรือคู่สัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

### ขั้นตอนการบริหารการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความสามารถบริหารด้านการลงทุน ซึ่งจะมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุน ซึ่งการลงทุนในทรัพย์สินลงทุนประเภทต่างๆของบริษัทย่อยนั้น คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน คำนึงถึงประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย และนโยบายการลงทุนตามที่คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนเห็นสมควร

### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน

### เงินให้กู้ยืม

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทพิจารณาความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและจ่ายคืนเงินต้นของลูกหนี้เป็นรายๆ ไป

**สัดส่วนเงินลงทุนแต่ละประเภทในสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 , 2560 และ 2559 (หน่วย:บาท)**

	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,341,339,977	11.96	1,401,892,869	14.89	1,417,050,104	16.03
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนเพื่อค้า	156,854,501	1.40	93,669,855	1.00	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,516,133,010	40.27	2,586,032,760	27.47	2,620,346,032	29.64
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,203,907,562	19.65	1,956,698,829	20.79	1,954,366,755	22.10
เงินลงทุนทั่วไป	19,489,832	0.17	19,489,832	0.21	19,489,832	0.22
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,977,370,666	26.55	3,355,004,219	35.64	2,830,474,645	32.01
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,873,755,571	88.04	8,010,895,495	85.11	7,424,677,264	83.97
เงินให้กู้ยืม	28,723	0.0003	15,060	0.0002	129,317	0.002
<b>รวม</b>	<b>11,215,124,271</b>	<b>100.00</b>	<b>9,412,803,424</b>	<b>100.00</b>	<b>8,841,856,685</b>	<b>100.00</b>

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) บริษัทศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือถือหุ้นในบริษัทอื่น (เดิมประกอบธุรกิจหลักคือ ธุรกิจการประกันวินาศภัย) ปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต 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 +66-2657-2970 โทรสาร +62-2657-2971

#### ทุนจดทะเบียน

- หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 463,473,361 บาท

#### ทุนที่ออกและชำระแล้ว

- หุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 296,416,925 บาท

(2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น มีดังนี้

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

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

เลขทะเบียนบริษัท 0107554000259

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

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

โทรศัพท์ +66-2657-2555 โทรสาร +66-2657-2500

#### ทุนจดทะเบียน

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

**ทุนที่ออกและชำระแล้ว**

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โชนบี, ชั้นที่ 2 โชนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โชนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 9 โชนเอ 2, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 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 +66-2305-7000 โทรสาร +66-2305-7011

**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 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ +66-2009-9000 , โทรสาร +66-2009-9991

Website: <http://www.set.or.th/tsd>

E-mail: [SETContactCenter@set.or.th](mailto:SETContactCenter@set.or.th)



**ผู้สอบบัญชี**

นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ

นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ

นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัทดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

เลขที่ 11/1 อาคาร เอไอเอ สาทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร

กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ +66-2034-0000 โทรสาร +66-2034-0100

**6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น**

- ไม่มี -

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 463,473,361 บาท ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 296,416,925 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

### ทุนเรือนหุ้น

- เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 500 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561
- เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 125 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท รุ่นที่ 1 (“AYUD-W1”) โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561
- เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2561 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 250 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 293.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 293.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 43.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 43.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 1,668.40 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2561
- เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 375 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 463.47 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88.47 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และบริษัทซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561
- เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 293.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 293.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 296.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 296.42 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 2.51 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2.51 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 95.44 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2561

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

## (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 9 ตุลาคม 2561 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้น ทั้งหมด
1.DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	42,104,000	14.326
2.บริษัท บีบีทีวี เอ็มเควีดี จำกัด	35,809,350	12.184
3.บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	30,233,175	10.287
4.บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	9.800
5.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	21,250,800	7.230
6.นายกฤตย์ รัตนรักษ์	14,867,700	5.059
7.CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS AG LONDON BRANCH A/C CLIENT NRBS	14,300,000	4.866
8.TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED	10,938,750	3.722
9.บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	3.270
10.นางสาวสุทธิดา รัตนรักษ์	8,694,970	2.958

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทกรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด ณ วันที่ 27 เมษายน 2561 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 6 กันยายน 2561 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	2.19
บริษัท ทูนมหาโชค จำกัด	2.26
บริษัท ซีเคอาร์ จำกัด	0.66

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ณ วันที่ 26 เมษายน 2561 มีดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นของบริษัททองไทย (1956) จำกัด ณ วันที่ 25 พฤษภาคม 2561 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
นายชัย ทองไทย	34.75
กลุ่มตระกูลทองไทย	65.25

ผู้ถือหุ้นบางส่วนของบริษัททูมมहालग จำกัด ณ วันที่ 27 เมษายน 2561 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (%)
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	99.99

รายชื่อผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเป็นการรวบรวมจากข้อมูลที่มีอยู่ทั้งนี้บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใดที่เป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

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

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

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

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### ใบสำคัญแสดงสิทธิ

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561 บริษัทได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือ และสามารถเปลี่ยนมือได้ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท โดยผู้ถือหุ้นได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท รุ่นที่ 1 (AYUD-W1) ในอัตราส่วน หุ้นสามัญเดิม 2 หุ้น ต่อ AYUD-W1 จำนวน 1 หน่วย (2 : 1) ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุ

ไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	อายุใบสำคัญ		ระยะเวลาการให้สิทธิ	จำนวนสิทธิ	อัตราการใช้สิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
	แสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ		ที่จัดสรรและออก (หน่วย)	ต่อ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ	
“AYUD-W1”	2 ปี	27 เมษายน 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ เริ่มวันที่ 15 มิถุนายน 2561 และสิ้นสุดวันที่ 8 พฤษภาคม 2563	124,999,807	1:1	39.00

รายการเคลื่อนไหวสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	2561		2560	
	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้	124,999,807	39.00	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิ	(46,416,925)	39.00	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	78,582,882	39.00	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท “AYUD-W1” คงเหลือจำนวน 78,582,882 หน่วย

#### 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. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร
5. คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน

องค์ประกอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

#### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2545
2. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2541
3. นางสาวนพพร ดิรวัดนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2556
4. นายไพบรอัน เจมส์ สมิทธิ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6	2557
5. ดร.ลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6	2537
6. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6	2540
7. นายสรสิทธิ์ สุทรเทศ *	กรรมการอิสระ	4/6	2561

หมายเหตุ \* นายสรสิทธิ์ สุทรเทศ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
8. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ **	กรรมการอิสระ	4/6	2561
9. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	6/6	2556
10. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	5/6	2537
11. นางสาวอรัญญา รงค์ทองอร่าม ***	กรรมการที่ผู้บริหาร	4/6	2561
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท		2551

หมายเหตุ \*\* นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

\*\*\* นางสาวอรัญญา รงค์ทองอร่าม เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอร์ลี้ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อ ดังนี้

ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	7/7	2553
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ *	กรรมการอิสระ	4/7	2561
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ *	กรรมการอิสระ	4/7	2561
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	7/7	2556
5. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	6/7	2554
6. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2557
7. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/7	2553
8. นายทิวากร กาญจนกิจ *	กรรมการที่ผู้บริหาร	4/7	2561
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท		

หมายเหตุ \* เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561

#### **กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทระบุให้กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทมีจำนวน 5 คน คือ นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณะ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ และนางสาวอรัญญา รงค์ทองอร่าม โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีจำนวน 4 คน คือ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ นายชูศักดิ์ สาลี นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ และนายทิวากร กาญจนกิจ 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 เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง



2.7 คู่มือให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน

### 3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)

3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)

3.3 พิจารณานุมัติ:

3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)

3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี

3.3.3 งบประมาณประจำปี

3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี

3.3.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)

3.3.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณา ทบทวนประจำปี

3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ

3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัทฯ

3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย

3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

### 4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

### 5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทฯ

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

ตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงความสำเร็จในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

### คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ได้คัดเลือกให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม /จำนวนครั้งที่มีการประชุม ในปี 2561
1	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	8/11
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	11/11
3	นายทิวากร กาญจนกิจ	กรรมการ	11/11
3	นางสาวมัทนา ไวทยโกมล *	กรรมการ	-
4	นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	10/11

หมายเหตุ \* นางสาวมัทนา ไวทยโกมล เริ่มปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2561

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

#### 1. องค์กรประกอบและคุณสมบัติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการ หรือผู้บริหารจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยเลือกจากกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ให้เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เลขานุการ

#### 2. วาระในการดำรงตำแหน่ง

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารจำนวนหนึ่งของบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

### 3. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 3.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบวิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 3.2 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัท ทั้งนี้ในการบริหารกิจการของบริษัทดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามนโยบายข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่พิจารณากลับรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณากลับรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทโดยตรง
- 3.3 พิจารณาและจัดทำวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงินและแผนงาน (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 3.4 ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินงาน นโยบาย และแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆของบริษัท ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

### 4. อำนาจดำเนินการ

- 4.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 4.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กรและนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัทฯ สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ในกรณีที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือระยะยาวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- 4.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 4.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
- 4.6 พิจารณางบประมาณการเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสและนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 4.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า

- 4.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้ระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่าย และรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น แต่เป็นเรื่องเร่งด่วนและเพื่อมิให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการไปได้โดยให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบโดย E-mail และจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- 4.12 คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะแต่งตั้งคณะทำงาน และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่นำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้ดำเนินงานใดๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเพื่อให้การดำเนินการใดๆ แทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารก็ได้

## 5. การประชุมและการลงมติ

คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีกำหนดประชุมอย่างน้อยเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และพิจารณากลั่นกรองเรื่องที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะต้องจัดส่งให้แก่คณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องมียกคณะเจ้าหน้าที่บริหารมาประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะเจ้าหน้าที่บริหาร จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุมแต่ละคนมีเสียงหนึ่งเสียง ทั้งนี้ประธานในที่ประชุมจะงดออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันในวาระใด ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิ

ออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

## 6. การรายงาน

6.1 ให้คณะกรรมการบริหารรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบ

- รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบสามเดือน
- รายงานงานกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญให้รายงานโดยมิชักช้า
- รายงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นสมควร

6.2 จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

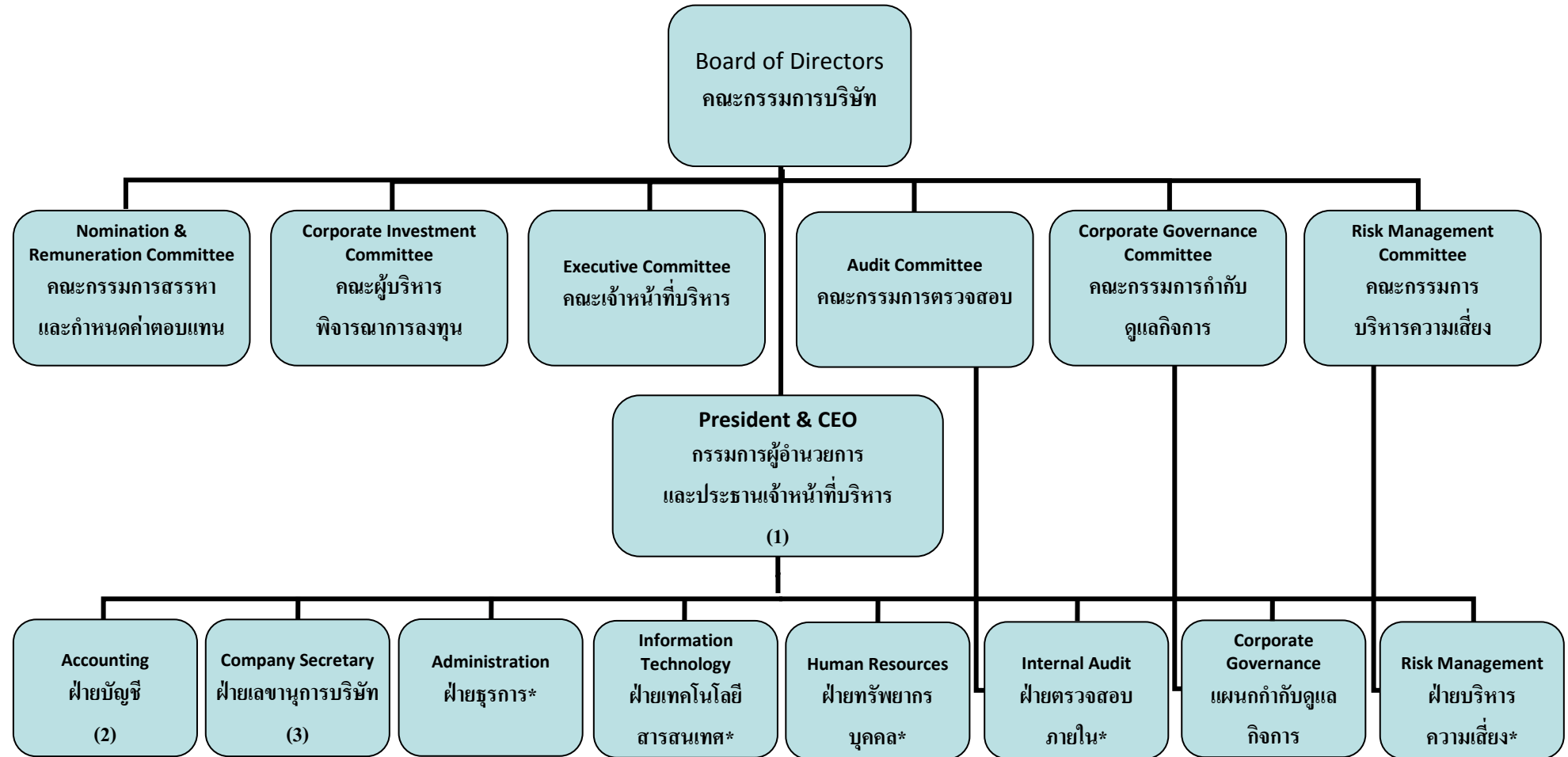
## 8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ราย มีดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการผู้อำนวยการ (เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561)
2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
3. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และ เลขานุการบริษัท

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

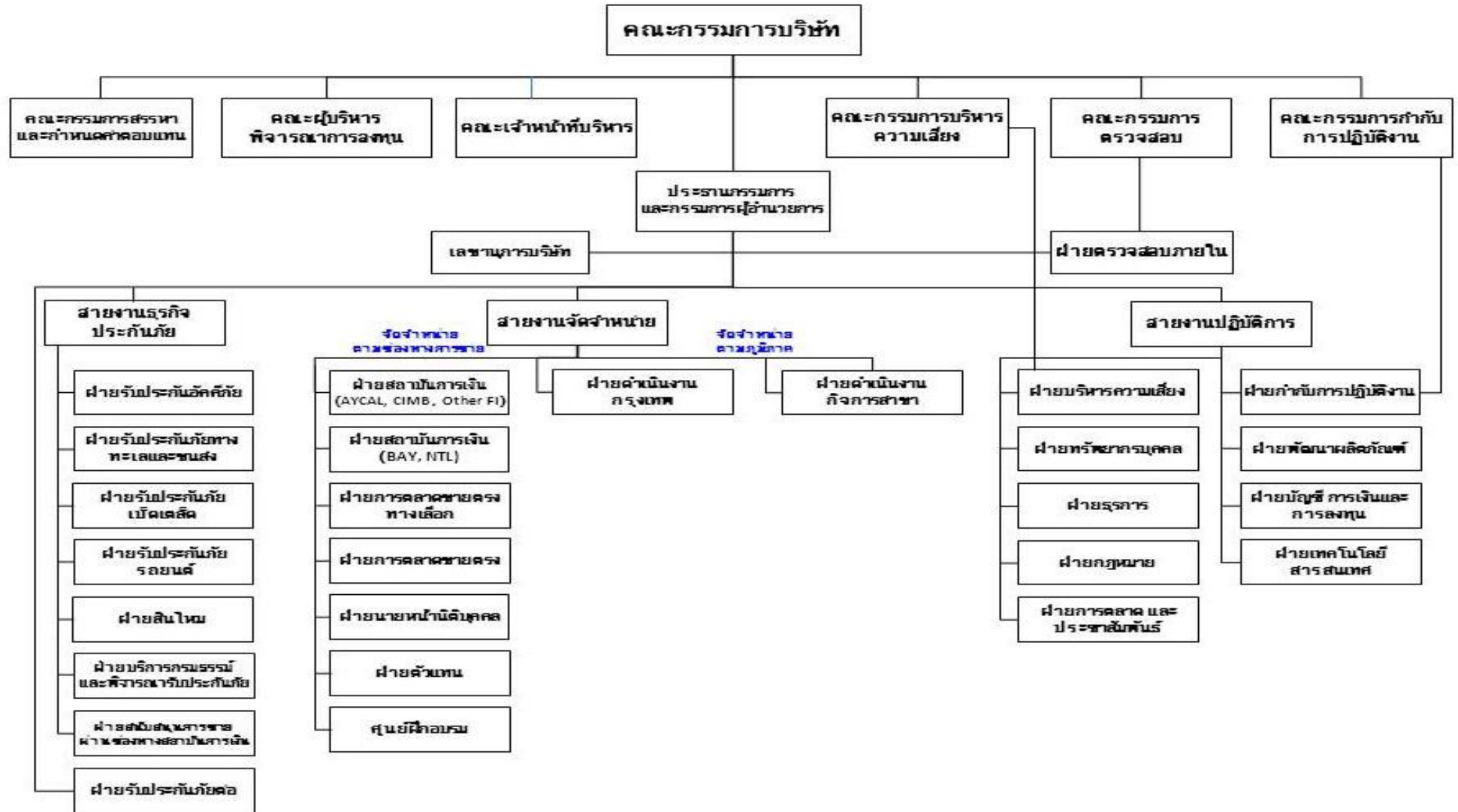


\*ใช้บริการจากหน่วยงานภายนอก

บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ในปี 2561 มีรายนามผู้บริหาร ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายวิโรจน์	เศรษฐปราโมทย์ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561)
2. นายทิวากร	กาญจนกิจ กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจ ประกันภัย
3. นายวิรัตน์	เหลืองอร่าม ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานสำนักงานใหญ่
4. นายศักดิ์ระพี	สังข์พันธ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายดำเนินงานกิจการสาขา
5. นางสาววรรณ	หวังวิไล ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
6. นางสาวกฤษณา	พูนศิริ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
7. นายสุภกิจ	สุขพงษ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
8. นายพีรรัตน์	วงศ์สายสุวรรณ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสินไหมทั่วไป
9. นายอิสรา	ชูวิศิษฐ์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และรับประกันภัยต่อ
10. นายสังจะ	จิ่งนิจนรินทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายบัญชี
11. นายรัชชาติ	สมิตินันท์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายสารสนเทศ
12. นางสาวมัทนา	ไวยทโยมถล ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล
13. นางภาพร	ภิชโยติลภชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายใน
14. นางสาวจิราญ	บัวเผือก ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์

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





### 8.3 เลขานุการบริษัท

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

### 8.4 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ปี 2561 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 16,474,275 บาท เปรียบเทียบกับปี 2560 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 15,611,846 บาท ดังรายละเอียดค่าตอบแทน และค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2561 และปี 2560

ลำดับ	รายชื่อ	2561			2560		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ	360,000	743,400	1,103,400	400,000	43,400*	443,400
2	นายสรสิทธิ์ สุทรเทศ	475,000	843,312	1,318,312	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	475,000	803,765	1,278,765	-	-	-
4	นายสุรัชย์ พุกภัยบำรุง	209,000	361,737	570,737	684,000	1,205,049	1,889,049
5	นายเมธา สุวรรณสาร	209,000	344,799	553,799	684,000	1,148,564	1,832,564
6	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	684,000	1,148,564	1,832,564	684,000	1,148,564	1,832,564
7	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	420,000	602,000	1,022,000	420,000	602,000	1,022,000
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	880,000	1,065,028	1,945,028	840,000	1,065,028	1,905,028
9	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	570,000	970,127	1,540,127	570,000	970,127	1,540,127
10	นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	630,000	998,327	1,628,327	630,000	998,327	1,628,327
11	นายโรวัน ดี อารี	-	-	-	210,000	239,859	449,859
12	นายชูศักดิ์ สาลี	540,000	920,339	1,460,339	540,000	920,339	1,460,339
13	ดร.ลักขณ์ ทองไทย	360,000	573,800	933,800	360,000	573,800	933,800
14	นายอานนท์ โอกาสพิมลธรรม	192,500	216,161	408,661	315,000	359,789	674,789
15	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	240,000	290,133	530,133	-	-	-
16	นายทิวากร กาญจนกิจ	135,000	213,283	348,283	-	-	-
	รวม	6,379,500	10,094,775	16,474,275	6,337,000	9,274,846	15,611,846

หมายเหตุ \* ได้สละการรับเงินบำเหน็จกรรมการเพื่อให้เป็นรางวัลกับพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น

**ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร**

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินปี 2561 ของผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 19.18 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท

ส่วนบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารในปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 44.26 ล้านบาท

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

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปีขึ้นไป	7

ในปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.47 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.74 ล้านบาท

บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

**8.5 บุคลากร**

พนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 404 คน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 314.69 ล้านบาท

ประเภทบริษัท	จำนวนพนักงาน (คน)	ค่าตอบแทนรวม (ล้านบาท)
บริษัท	6	20.84
บริษัทย่อย	398	293.85
รวม	404	314.69

**นโยบายการบริหารพนักงาน**

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็น

คู่คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังคงครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

### ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2561

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

ในการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาใช้ จึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทักษะของพนักงานให้เชี่ยวชาญในการใช้ระบบดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการดำรงชีวิตในยุคปัจจุบัน ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดอบรมและฝึกปฏิบัติจริงเกี่ยวกับการใช้งาน โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และภารกิจของหน่วยงานควบคู่ไปด้วยกัน ดังนี้

### วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้นและทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

### ภารกิจของหน่วยงาน

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพาองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานของบริษัท

### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทมีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้

ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการค้าดำเนินงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

### การบริหารและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ปรับวางแผนงานการบริหารทรัพยากรบุคคลในระยะ 3 ปี (2560-2562) เพื่อวางรากฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่ทันสมัยกับงานที่เปลี่ยนไปตามการพัฒนาการของธุรกิจ และเทคโนโลยีที่มีส่วนเข้ามามีส่วนร่วมทำให้งานของพนักงานได้เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลกับการให้บริการกับลูกค้า คู่ค้า และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ อีกด้วย

ทางบริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของงานได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- พนักงานเข้างานใหม่ทุกคน ได้ทำแบบทดสอบออนไลน์ เพื่อประเมินด้านความรู้ความเข้าใจถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) เพื่อให้รับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ
- พนักงานทุกคนได้ทำแบบประเมินออนไลน์เพื่อประเมินการประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ
- จัดอบรมเชิงปฏิบัติการ หัวข้อ “Strength – Based Selling Workshop” ให้แก่เจ้าหน้าที่พิชิตารับประกันภัยของฝ่ายดำเนินการสาขา และเจ้าหน้าที่การตลาดของฝ่ายดำเนินการ-กรุงเทพฯ ตลอดจนผู้จัดการสาขาในแต่ละสาขา
- ดำเนินการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหารและหัวหน้างาน ให้กับพนักงานใหม่ในส่วนของบริษัทย่อย (สำนักงานใหญ่) และมีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎกระทรวงกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดทำคู่มือความปลอดภัยฯ พร้อมติดตั้งอุปกรณ์ฉุกเฉิน
- ได้ดำเนินการตาม โมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆ กิจกรรมในบริษัท เช่น การร่วมกำหนดนโยบาย เป้าหมายของบริษัท, การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆ กิจกรรม, การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในบริษัท การเป็นที่ปรึกษา หรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น

## การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2561 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 255 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 14 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 67 หลักสูตร รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 1.58 ล้านบาท

จำนวนพนักงานในปี 2561 (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561)	จำนวนพนักงานที่ได้รับ การอบรมในปี 2561	สัดส่วนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม	การอบรม ภายใน	การอบรม ภายนอก
404 คน	255 คน	อัตราร้อยละ 63.11	14 หลักสูตร	67 หลักสูตร

## การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีที่ทางพนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทมีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทและสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

บริษัทมีการสื่อสารอย่างเปิดเผยและโปร่งใสกับพนักงาน โดยมีการสื่อสารประจำเดือนผ่านสื่อภายในระบบ intranet และ Social Media ภายในบริษัท เช่น Line Group, Yammer, Skype, Salesforce เป็นต้น เพื่อให้พนักงานเข้าถึงความเคลื่อนไหวของบริษัท ให้สาระความรู้ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ด้วยความสมัครใจ และมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็น ได้ตอบกับทางบริษัทได้ตลอดเวลา นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดประชุมสำหรับพนักงานทุกระดับปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัท อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานสอบถามประเด็นต่างๆ และนำเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัท โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติงาน คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน โดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัท และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานสังสรรค์ประจำปี การจัดกิจกรรมสัมพันธ์ตามเทศกาลสำคัญต่างๆ เป็นต้น

## กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2561

บริษัทฯ มีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวันคือกิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยทางบริษัทฯ มีการประกาศวันเกิดของพนักงานให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง intranet

เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพรให้พนักงานด้วยกันเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัทฯ จัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยมีผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

มีนาคม :

- จัดกิจกรรมสังสรรค์ประจำปีของบริษัทฯ เพื่อสร้างความผูกพันของพนักงานภายในบริษัทฯ

เมษายน :

- เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมรดน้ำคำหัวเพื่อความเป็นสิริมงคล

มิถุนายน :

- เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2561 บริษัทฯ จึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงานของบริษัทฯ รวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย

สิงหาคม :

- Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในครึ่งปีแรก
- บริษัทฯ ได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงานจึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงาน เพื่อเป็นการติดตามสุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพลานามัยที่ดีอยู่เสมอ

ตุลาคม :

- ฉลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 68 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญ-เลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหมเพื่อความเป็นสิริมงคลกับพนักงานและ กิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 68 ปี

พฤศจิกายน :

- Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทฯ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานบริษัทฯ แลกผลงาน เพื่อได้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นพร้อมทั้งกำหนดนโยบายและกำหนดแผนการดำเนินงานร่วมกันอีกด้วย
- บริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมของสมาคมประกันวินาศภัยไทยในการแข่งขันฟุตบอลประพันธ์ 7 คน ครั้งที่ 9 (ซึ่งถ้วยรางวัลชนะเลิศประทานจากพระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชาธินัดดามาตุ) เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และยังเป็นการส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานทั้งทางร่างกายและจิตใจ

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

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

ในปี 2561 ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่มีการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกระตั้นหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัทฯ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1. สิทธิในการรับทราบข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่อง การจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

- 1.1 **สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ ได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอากรแสตมป์ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ
- 1.2 **วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ** ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้ระบุไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.3 **วาระการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ** ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบค่าตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.4 **วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี** ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่) วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.5 **วาระการจ่ายเงินปันผล** ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบายเหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.6 **วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่นๆของบริษัท (ถ้ามี)** เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้



ถือหุ้นและความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

- 1.7 คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ ที่เห็นได้จากการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ในวันที่ 19 มกราคม 2561 เวลา 14.00 น. ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมดิ โอ กุระ เพรสทีจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2561 ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรมเอทัส ลุมพินี เลขที่ 1030/4 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทฯได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาการประชุมทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุมซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระ พร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริงเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้น ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุมโดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและ

เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 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/สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
  - 4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
  - 4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
  - 4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น เห็นข้อเสนอนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
  - 4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ ได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทฯจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย
  - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
  - 4.7. คณะกรรมการบริษัทฯให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัทฯและผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

4.8. ในปี 2561 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 ในวันที่ 20 เมษายน 2561 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 10 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย 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 2562 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

#### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

#### ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการ

ประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ช่องทางในการเสนอเรื่อง การพิจารณาวินิจฉัยของบริษัท ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

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

#### การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัทฯ เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัททราบ พร้อมทั้งให้

มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้อุปกรณ์ภายใน โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน ( Code of Ethics and Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

#### หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

บริษัทฯ มีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

#### ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

#### ลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มี ช่องทางการติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยการติดต่อสอบถาม

ทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่ 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ [info@ayud.co.th](mailto:info@ayud.co.th)

## พนักงาน

พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม เพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติ ตามหลักการดูแลกิจการที่ดี ทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## ลูกค้า

บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือ รับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือ รับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขตหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่ายค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนด

นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

#### คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

#### เจ้าหนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม โดยบริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง

#### สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดกระบวนการดำเนินธุรกิจแบบ CSR in-process และ CSR after-process เป็นแนวทางการดำเนินงานทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

#### ภาครัฐ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและคงไว้ซึ่งสัมพันธ์ภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติให้การรับรอง (ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำส่งเอกสารต่ออายุรับรอง Re-certification (แนวร่วมปฏิบัติ Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอยู่ระหว่างรอผลการพิจารณาจากคณะกรรมการฯ) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้นำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปพิจารณา ทบทวนและปรับปรุงข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้มีแนวทางปฏิบัติที่รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ ได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยงจากการกระทำทุจริตเพื่อหาแนวทางป้องกัน ลดความเสี่ยง พร้อมทั้งการติดตาม เฝ้าระวังรายการผิดปกติ ต้องสงสัยในธุรกรรมหลักของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อป้องกันความเสียหายจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น จึงเชื่อได้ว่าบริษัทฯ ได้มีแนวทางการควบคุม ประเมิน และติดตามความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันไว้ในมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานระบบการควบคุมภายในของกระบวนการทำบัญชีและการเก็บรักษาข้อมูล การบันทึกรายการทางการเงินและเอกสารประกอบ ตลอดจนกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และจัดทำรายงานการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานผู้รับการตรวจ และมีการรายงานสรุปผลการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ดังกล่าวในแต่ละไตรมาส เสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน พบประเด็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือมีกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญสามารถรายงานผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้อย่างเร่งด่วนทันที นอกจากนี้ พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเร่งด่วนต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ผ่านช่องทางหน่วยรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือประธานกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายจัดการจะได้รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต



คอร์รัปชันต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ฝ่ายจัดการ ได้รับทราบการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะผ่านทางช่องทางหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน หรือช่องทางอื่นใด โดยได้ดำเนินการให้มีการรวบรวมข้อมูลและสืบสวนการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานการทุจริตจากคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตแล้ว จะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และเมื่อได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากผู้บริหารระดับสูง รายงานเกี่ยวกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน รายงานการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานจากภายนอกนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯแล้ว จะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอและให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานการประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อยโดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย

## เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย
- นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของ บริษัทฯ ทั้งนี้ หากได้รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้โดยทางบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวโดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน (นางภาพร ภิโย ดิลกชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน) โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึกถึงบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ณ ที่อยู่ต่อไปนี้คือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ได้รับร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงาน และจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการด้านวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะต้องได้รับความคุ้มครอง โดยรวมถึงกรณีที่พนักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสธนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้ง

ข้อมูลนี้อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกด้วย

ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัท และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทมีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อยอดพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

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

### หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอทั้งที่มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทฯ มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึงทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

ของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีนโยบายกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

### รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 รายละเอียดมีดังนี้

ลำดับที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2561	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2560	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2561
1.	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2.	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3.	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4.	นายวิเชิด กรวิฑายคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
5.	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	32,500	0.011	32,500	0.013	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6.	นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการผู้อำนวยการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8.	นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

ลำดับ ที่	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2561	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2560	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น(ลดลง) ในปี 2559
9.	ดร.ลัทธน์ ทองไทย	กรรมการ	10,938,750	3.690	-	-	10,938,750
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ						
10.	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ	4,000	0.001	4,000	0.002	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		6,000	0.002	27,000	0.010	(21,000)
11.	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ และ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	15,000	0.005	10,000	0.004	5,000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
12.	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท	-	-	-	-	-
	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

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบโดยมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การพิจารณาทบทวนและอนุมัติในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ในทุกๆ ปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

- 1.1. ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

- 1.2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และไม่กีดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆของกรรมการ
- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
- 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ 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 บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 1.4.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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 ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่าน ในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมิใช่กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร โดยคณะกรรมการมีการประชุมเพื่อประเมินผลงานประจำปี Target Letter Result ของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ในทุกๆ ปี โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดพร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย และเมื่อได้ดำรงตำแหน่งแล้ว บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Program (CSP28/2008), Effective Minute Taking (EMT12/2008), Board Reporting Program (BRP12/2013) ,Company Reporting Program (CRP7/2013) ,Corporate Governance for Executive (CGE 7/2016) และ CGR Workshop 1/2017 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

#### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- 1.7.1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7.2. มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย
- 1.7.3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทฯได้เป็นอย่างดี



- 1.7.4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัท
- 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 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 1.7.9. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหารจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆของผู้ถือหุ้น 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 หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหาร

ความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถและมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

- 2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ขอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ดังนี้

- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนด วางมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
- 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
- 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
- 2.2.6. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
- 2.2.7. ปลูกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญ ก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
- 2.2.8. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวมถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
- 2.2.9. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม

- 2.2.10. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
- 2.2.11. ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3. บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เกิดการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ อีกด้วย
- 2.4. คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่า

องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

- 2.6.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 2.6.2. ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2.6.3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของ มาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้น จะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่มี การติดตามประเมินผล และฝึกอบรม เพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการ ดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 2.6.4. นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิด เหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่ายและแผนกต่างๆ โดย กำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน รั่วรั่วรั่วและลด ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

### 3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำ กำหนดการประชุมกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณี เร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯ อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้ เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็น อิสระ โดยประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้ มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการ เข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการ รับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทฯ และเลขานุการ กรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่ บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความสำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบ ภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบ การเงินของบริษัทฯ

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร

ระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้ทำการมอบหมายให้กรรมการ ผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชด้อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

#### 4. คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชด้อย จำนวน 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชด้อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชด้อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และมีโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2561 และ 2560

ชื่อคณะกรรมการชด้อย	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
คณะกรรมการตรวจสอบ	1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ *	5/7	-
	2. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ **	5/7	-
	3. นายวิชิต กรวิฑูรกุล	7/7	7/7
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ **	3/6	-
	2. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	5/6	5/5
	3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	3/6	4/5

หมายเหตุ \* 1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561

\*\* 2. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561	การเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2560
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ***	8/11	-
	2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	11/11	12/12
	3. นายทิวากร กาญจนกิจ	11/11	-
	4. นางสาวมัทนา ไทพะยะโกมล ****	-	-
	5. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	10/11	12/12
คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน	1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ***	2/3	-
	2. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	3/3	5/5
	3. นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	3/3	5/5
	4. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	3/3	5/5
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	4/4	4/4
	2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	4/4	4/4
	3. นางภาพร กิโยติลลชัย	4/4	4/4
	4. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	4/4	4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ***	1/2	-
	2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	2/2	2/2
	3. นายรัชชาติ สมิตินันท์	2/2	2/2
	4. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	2/2	2/2

หมายเหตุ \*\*\* 3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

\*\*\*\* 4. นางสาวมัทนา ไทพะยะโกมล เข้าปฏิบัติงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2561

### คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2561 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายวิจิต กรวิทยาคุณ) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2561 ออกไปอีกวาระหนึ่ง

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561
1	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ	2 ปี	5/7
2	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการ	1 ปี	5/7
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	3 ปี	7/7
	นางภาพร กิโยติลลชัย	เลขานุการ		

หมายเหตุ นางภาพร กิโยติลลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจ.ดี.ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด
- กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
- กรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้อำนวยการ และกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- รองผู้อำนวยการด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการและกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี 2518-2553 เป็นเวลา 36 ปี ในตำแหน่งต่างๆที่สำคัญ ดังนี้

- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน
- ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน
- กรรมการจรรยาบรรณสภาวิชาชีพบัญชี
- กรรมการธนาคารเพื่อการพัฒนา

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) ได้จัดตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นองค์กโรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ในนามของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

- คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้
1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทแก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
  2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ

3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าจ้างของบริษัท
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

### การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด



## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

### รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
  - 2.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - 2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
  - 2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
  - 2.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
  - 2.5 สารระสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกันมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือตีความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

### ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตาม กรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
  - 2.1 ระบบการควบคุมภายในซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ
  - 2.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

### การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้

- 2.1. ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
  - 2.2. ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือ การเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ สำหรับการตรวจสอบ
  - 2.3. การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
  - 2.4. งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 2.5. กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
  - 2.6. มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอนโยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน
  4. ประชุมร่วมกับผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### การตรวจสอบภายนอก

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

#### การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ของบริษัทฯ และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ

5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

#### การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 3.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 3.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
  - 3.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

#### ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี

3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
5. ประชานกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัทฯ
6. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	3/6
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6
3	นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/6

#### กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

##### วัตถุประสงค์

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

##### องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนที่ได้รับเลือกจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

## คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## วาระการดำรงตำแหน่ง

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

## ขอบเขตหน้าที่

1. พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชดเชยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกชุด ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
2. พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ กรรมการชดเชย ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เจ้าหน้าที่ พนักงานบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาลงมติตามที่เห็นสมควร
3. พิจารณาและทบทวน โครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
7. ในกรณีที่มีความจำเป็นให้ออมนุมัติคณะกรรมการบริษัท จ้างที่ปรึกษาภายนอกและออมนุมัติค่าใช้จ่ายได้ตามความเหมาะสมเป็นเรื่อยๆ ไป

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

## การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์ประชุมจะต้องไม่น้อยกว่าสองในสามของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติมีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใดมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ
5. เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

## การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ พิจารณาเห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วนได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

## การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

**รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายไพบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2561 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2561 ดังต่อไปนี้

**การสรรหา**

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทดแทนผู้บริหารที่ลาออก

**การกำหนดค่าตอบแทน**

- พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนและโบนัสตามผลการปฏิบัติงานประจำปีของบริษัทฯและบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- พิจารณาค่าตอบแทน และสวัสดิการกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาเพิ่มเติมในนโยบายต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- พิจารณาสัญญาการให้บริการจัดการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย

ในปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

**คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน**

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561
1	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ *	ประธานกรรมการ	2/3
2	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	3/3
3	นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน	3/3
4	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	3/3

หมายเหตุ \* นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน****1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ**

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งคณะผู้บริหารฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 1 คน ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน และผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก รวมทั้งสิ้นอย่างน้อย 3 คน และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธานคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ให้เลขานุการ กรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ได้รับการแต่งตั้ง โดยประธานคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนทำหน้าที่เลขานุการ

**2. วาระการดำรงตำแหน่ง**

สมาชิกของคณะผู้บริหารฯ มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี (หนึ่งปี) สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ยกเว้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะผู้บริหารฯ ใหม่ทุกปี โดยจะทำการเลือกตั้งใหม่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

**3. การประชุมและการลงมติ**

- 3.1 ในการประชุมคณะผู้บริหารฯ จะต้องมีส่วนของสมาชิกของคณะผู้บริหารฯ เข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 3.2 ในกรณีที่ประธานคณะผู้บริหารฯ ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการคณะผู้บริหารฯ ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 3.3 คณะผู้บริหารฯสามารถกำหนดตารางการประชุมโดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมทุกไตรมาสและ/หรือตามความเหมาะสมของสถานการณ์
- 3.4 ประธานคณะผู้บริหารฯ หรือสมาชิกส่วนใหญ่ของคณะผู้บริหารฯ อาจจัดการประชุมพิเศษก็ได้



- 3.5 การดำเนินการทุกอย่างของคณะผู้บริหารฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมการลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
- 3.6 เลขานุการคณะผู้บริหารฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งไป
- 3.7 คณะผู้บริหารฯ มีสิทธิตรวจสอบบัญชีงบดุลหรือบันทึกใดๆของบริษัทฯ ที่คณะผู้บริหารฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะผู้บริหารฯ ให้ลุล่วง และอาจขอให้พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะผู้บริหารฯ เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารฯ นอกจากนี้ว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

#### 4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะผู้บริหารฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานต่อไป

- 4.1 ตรวจสอบและอนุมัติการขอกู้เงิน และดำเนินการลงทุนด้านต่างๆ ในนามของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4.2 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินการด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมการลงทุนในพอร์ตลงทุนของบริษัทฯ และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- 4.3 ตรวจสอบ และอนุมัติการดำเนินงานด้านนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินทุนทางการเงิน และควบคุมให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎระเบียบ และสอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้
- 4.4 ตรวจสอบและอนุมัติการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน ที่ใช้วัดผลการดำเนินงานด้านการลงทุนหรือ บริษัทฯ อาจให้อุปกรณ์เครื่องมือใดๆ ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงาน และตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
- 4.5 ตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษาฯ นั้น ตามที่เห็นสมควร
- 4.6 ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการขอกู้เงินและการลงทุนหรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะผู้บริหารฯ ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 4.7 คณะผู้บริหารฯ สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการขอกู้เงิน และการลงทุน
- 4.8 คณะผู้บริหารฯ สามารถตั้งคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการฯ ตามที่คณะผู้บริหารฯ เห็นสมควร ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 2 คน

## 5. การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะผู้บริหารฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารฯ และยังสามารถคงไว้หรือถอดถอนซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ รวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียม หรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง

## 6. การประเมินผลการทำงาน

คณะผู้บริหารฯ จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารฯ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวน คณะผู้บริหารฯ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานว่ามีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั้งไว้หรือไม่

คณะผู้บริหารฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ก) ความเพียงพอความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะผู้บริหารฯ ได้รับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ข) ความเพียงพอด้านสุขุมรอบคอบของคณะผู้บริหารฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆที่รายงานและกระทำโดยคณะผู้บริหารฯ และรวมถึงการจัดทำการรายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะผู้บริหารฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมกราคมของทุกปี ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุง และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯเอง

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ / นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
3	นางภาพร ภิชโยติลลชัย	กรรมการ	4/4
4	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการและเลขานุการ	4/4

### ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการ") ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท

## วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุน คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบาย และกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดคกฏหมายและนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแล ธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ จะต้องเป็น กรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ ภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่น นอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

สมาชิกคณะกรรมการฯ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามคำสั่งแต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่าง โดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่ มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูกรับเลือกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

## การประชุม

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

## หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ประกอบด้วย

- ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัท

2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)

3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานบริษัท (Code of Ethics) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัท

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่ออกสู่สาธารณะ

10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ

- ด้านการกำกับการดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย

2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทมีความเหมาะสม

3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่น ๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน



## **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และมีศักยภาพ บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญ บริษัทยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กรและผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะนำส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับการรับทราบ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

สรุปรายชื่อคณะกรรมการที่เข้ารับการอบรมหลักสูตร / สัมมนา ที่จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	ACPG	FGP	DCP Refresher	MFM	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	BPE	DCPU	RNG	RCL	BMD	BMT	ELP	
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	x		x																									
2	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ			x																									
3	นายวิจิต กรวิทยาคุณ			x			x													x				x	x	x	x	x	
4	นางสาวนพพร ตรีวัฒนกุล		x	x		x		x				x								x						x			
5	นายชูศักดิ์ สาลี			x				x																					
6	ดร.ลัทธน์ ทองไทย			x	x																						x		
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x		x		x	x	x	x	x	x	x			x								
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์			x									x						x										
9	นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ			x	x																								

---

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



## การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทฯ ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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 ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำความผิดนี้เป็น การกระทำ ที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับประกอบการอื่นอันมีลักษณะ การดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ทูจิตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตและ/หรือ

เปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่นหรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

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

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

### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
  - นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
  - นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้าม โดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ
  - นโยบายการควบคุมภายใน เพื่อกำกับการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกรรมของผู้บริหารและพนักงาน ให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน (Operations) ด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติ (Compliance with Applicable Laws and Regulations) ตลอดจนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
  - นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ
  - นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
  - นโยบายการทำรายการระหว่างกัน เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด
- การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมในปี 2561
1	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	1/2
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	2/2
3	นายรัชชาติ สมิตินันท์	กรรมการ	2/2
4	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการและเลขานุการ	2/2

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

**1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ**

1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 คนเป็นอย่างน้อย ดังนี้-

1.1.1 กรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.1.2 ผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส หรือเทียบเท่าขึ้นไป) อย่างน้อย 1 คนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.1.3 ให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการหรือผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

**2. วาระการดำรงตำแหน่ง**

2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดตามวาระอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

## 2.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.2.1 ครบกำหนดตามวาระ

2.2.2 ลาออก

2.2.3 ตาย

2.2.4 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนทำหน้าที่แทน

## 3. การประชุม

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

## 4. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

- 4.1 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 4.2 กำกับดูแลให้การดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- 4.3 กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ครอบคลุมกิจกรรมหลักของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรง

**อยู่ของบริษัทฯ**

- 4.4 เสนอแนะและสนับสนุนการพัฒนาระบบหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงในทุกๆระดับเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 4.5 เสนอแนะและรายงานความเหมาะสมของโครงสร้างและนโยบายที่จำเป็นสำหรับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจ
- 4.6 ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง
- 4.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**5. การรายงาน**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยจะมีการพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

**ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

ปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อย มีค่าตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,350,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2561	530,000	1,660,000
ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2561	320,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	480,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	390,000	555,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปี	-	220,000
ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวดครึ่งปี	-	195,000
รวม	1,720,000	2,630,000

## 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 ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม 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 ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติ ตามหลักการดูแลกิจการที่ดี - 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

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อพิจารณา และเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่ได้รับการรับรอง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัทฯ มีการเผยแพร่ นโยบายดังกล่าวโดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบายฯ 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติตนที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ 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 หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีกระบวนการ และช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นยังเป็นอีกองค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย

*ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี – การต่อต้านการทุจริต*

#### **การเคารพสิทธิมนุษยชน**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาคเคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

*รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของพนักงาน อยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ – 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 มีการติดตามการ

พัฒนาทักษะของพนักงาน ส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ตลอดเวลาผ่านสื่อ intranet และมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้สิทธิพนักงานมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการต่างๆ เพื่อสร้างความผูกพัน เช่น การพัฒนาความรู้ในการทำงาน การปรับปรุงสถานที่ทำงานให้ทันสมัยและพัฒนาสิ่งแวดล้อม การออกแบบชุดฟอร์มทำงาน การจัดงานประจำปี และการมีส่วนร่วมในการเสนอและจัดการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับฝ่ายบริหารเพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ร้องเรียน และ/หรือ เสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มในการร่วมพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นองค์กรที่มีความเป็นธรรม จริยธรรม และโปร่งใสอีกด้วย

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมอยู่ในหัวข้อรายงานโครงสร้างการจัดการ - บุคลากร

### ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

### สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

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

1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ทางบริษัทย่อยคือ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำเอกสารการประกอบการขายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ รายละเอียดของ

ผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข และผลประโยชน์ตามกฎหมายและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2. การเก็บข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ทางบริษัทย่อมมีกระบวนการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ 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 แคลปีคอล 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 มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เช่น

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

## การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ 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 2561 กิจกรรมเพื่อสังคมหรือ CSR ของบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงร่างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ใช้ชื่อว่า ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life โดยให้ความสำคัญถึงคุณภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน

CSR | Framework



โครงสร้างประกอบการทำงานที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและประชาชนทั่วไป (Framework: Employee/People)

► **Employees, People**  
WELL-BEING | HUMAN RIGHTS | HAPPINESS ◀



**ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)**

- จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

**ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)**

- ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

**ด้านความสุข (Happiness)**

- นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน

**► Business, Stakeholders**  
GROWTH | PROFIT | HIGH ROI



**► Social, Environment**  
ECO-FRIENDLY | FAIRNESS | RISK MITIGATION



**กลยุทธ์ของบริษัทฯ**

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ โดยดำเนินการให้มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

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

**อนุรักษ์ธรรมชาติ**

- กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ online
- ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

**ยุติธรรม**

- จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกร้องการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

**บรรเทาความเสี่ยง**

- จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า

**การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย**

ในปี 2561 ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานของบริษัทฯ ได้มีการประชุมหารือถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และได้จัดความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ที่จะส่งผลต่อ

การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงแนวทาง ที่จะตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ และคำนึงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ที่จะดูแลรับผิดชอบผู้มีส่วนได้เสียในทุกด้านทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อที่จะมีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ เป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่ได้วางไว้โดยสรุป ดังต่อไปนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลตอบแทนในการลงทุนเป็นที่น่าพอใจ</li> <li>- เปิดเผยข้อมูล โปร่งใส</li> <li>- ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม</li> <li>- ช่องทางให้แสดงความคิดเห็น</li> <li>- การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- ดำเนินการภายใต้กฎหมาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การประชุมใหญ่สามัญประจำปี</li> <li>- จัดทำรายงานประจำปี</li> <li>- แสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ</li> <li>- ให้ข้อมูลและสามารถตอบคำถามเกี่ยวกับการลงทุน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แสดงผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง</li> <li>- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการของตลาด และ กสท.</li> <li>- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้เตรียมไว้</li> <li>- ยึดมั่นการปฏิบัติโดยใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- ปฏิบัติงานภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด</li> <li>- การรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต (CAC)</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ข้อมูลของการลงทุนอย่าง โปร่งใส ครบถ้วน และถูกต้อง</li> <li>- มอบบริการที่รวดเร็ว</li> <li>- พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณ</li> <li>- รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ในเอกสาร แผ่นพับ และเว็บไซต์</li> <li>- รับเรื่องแสดงความคิดเห็น และร้องเรียนผ่าน email</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้ข้อมูลลูกค้าอย่างถูกต้องชัดเจน</li> <li>- ทบทวนระบบงานและการให้บริการเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบปัจจุบันยังคงตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี</li> <li>- พัฒนาระบบ IT เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า</li> <li>- ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน</li> <li>- รักษาข้อมูลของลูกค้า</li> </ul>
ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นำ HR intranet มาใช้เพื่อให้ข้อมูลข่าวสาร และ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดให้มีการประชุมพนักงาน ปีละ 2 ครั้ง เพื่อแจ้งข่าวสารและความ</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ตำแหน่งหน้าที่ และ ความรับผิดชอบ</li> <li>- ได้รับค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ตามกฎหมายแรงงาน และอยู่ในระดับที่แข่งขันกับตลาดได้</li> <li>- โอกาสในความก้าวหน้าในอาชีพ</li> <li>- ได้รับการพัฒนา ความรู้ ที่จะนำมาใช้ในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ</li> <li>- ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมในบริษัทฯ</li> <li>- การรับรู้และเข้าถึงข่าวสารของบริษัทฯ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>แลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>- สร้างกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี</li> <li>- จัดการอบรมพนักงาน</li> <li>- กำหนด KPI ให้เป็นเครื่องมือช่วยวัดและประเมินผลงานของพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คืบหน้าของบริษัทฯ</li> <li>- จัดกิจกรรมให้พนักงานเข้าร่วมตลอดทั้งปี</li> <li>- ร่วมการสำรวจอัตราค่าจ้างโดยทำการสำรวจค่าจ้างในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน</li> <li>- ส่งเสริมให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน</li> <li>- ประเมินผลการปฏิบัติงานตาม KPI และปรับผลตอบแทนตามกฎหมาย</li> <li>- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>- มีระบบงานและขั้นตอนการติดต่องานอย่างชัดเจน ไม่ผูกขาด</li> <li>- ทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ มีความรวดเร็ว ทันต่อสถานการณ์</li> <li>- มีนโยบายในการทำธุรกิจอย่างเป็นธรรม และเสมอภาค</li> <li>- การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า</li> <li>- มีช่องทางให้แสดงความคิดเห็น</li> <li>- มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>- กำหนดช่องทางในการร้องเรียนหากได้รับการปฏิบัติที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความสัมพันธ์ที่ดีเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน</li> <li>- ปกป้องข้อมูลข่าวสารของลูกค้า และเก็บรักษาบันทึกทางธุรกิจทั้งหมดไว้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและความต้องการทางธุรกิจทั้งหมด</li> <li>- ให้การคุ้มครองข้อมูล และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า</li> <li>- ให้รับทราบถึงนโยบาย และการติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน รวมไปถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน</li> </ul>

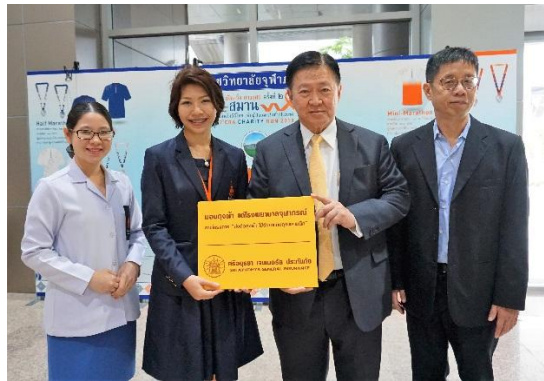
ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
คู่แข่งทางการค้า	- ดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด	จัดให้มีข้อมูลที่ถูกต้องบนเว็บไซต์เพื่อแสดงความโปร่งใส	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ยึดถือนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม</li> <li>- ยึดมั่นปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> </ul>
เจ้าหนี้	- รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขในการจัดซื้อ จัดจ้าง	- กำหนดและสื่อสารนโยบายและขั้นตอน ระเบียบ ในการจัดซื้อ จัดจ้างอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง</li> <li>- รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด</li> <li>- สร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน</li> </ul>
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	เป็นบริษัทฯ ที่ไม่เพียงดำเนินธุรกิจแต่มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดกิจกรรมเพื่อสังคม CSR อย่างน้อยปีละ 4 กิจกรรม โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอ และเข้าร่วมโครงการ</li> <li>- เผยแพร่การทำโครงการต่างๆ ผ่านสื่อ intranet เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และร่วมกิจกรรม</li> <li>- เผยแพร่ผ่านปฏิทินเพื่อให้สังคมได้รับทราบ และมีผลในวงกว้างในการช่วยส่งเสริมให้มีการทำการตอบแทนสังคมมากขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ยึดมั่นในนโยบายการสนับสนุนมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ</li> <li>- ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</li> <li>- ส่งเสริมให้มีความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการอบรมและปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ</li> <li>- ร่วมสร้างนวัตกรรมต่างๆ เพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ</li> </ul>
ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย</li> <li>- มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด</li> <li>- จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงานและทำการทดสอบเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด</li> <li>- จัดพิมพ์นโยบาย และระเบียบต่างๆ ที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ</li> <li>- มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>

กิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้การดำเนินงานโดยบริษัทฯ และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ประกอบด้วย

### ด้านสิ่งแวดล้อม

รณรงค์ลดการใช้พลาสติก ให้นำถุงผ้า มารับยาทุกครั้ง

เพื่อเป็นการลดขยะ ลดโลกร้อน และร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงร่วมมอบถุงผ้า แก่โรงพยาบาลจุฬารัตน์ ตามโครงการ “รณรงค์ให้นำถุงผ้า มารับยาทุกครั้ง” เพื่อส่งมอบต่อให้แก่ผู้มารับบริการ ได้ใช้รับยาแทนถุงพลาสติก ณ อาคารศูนย์การแพทย์มะเร็งวิทยาจุฬารัตน์ โรงพยาบาลจุฬารัตน์



### ด้านเด็ก เยาวชน และผู้ด้อยโอกาส

มอบเงินสนับสนุนภารกิจมูลนิธิคนพิการไทย

ด้วยตระหนักถึงภารกิจของมูลนิธิคนพิการไทย ในการส่งเสริมกิจกรรมโครงการต่างๆ ของสมาคมคนพิการแห่งประเทศไทย และองค์กรสมาชิกของสมาคมฯ บริษัทฯ จึงร่วมมอบเงินเพื่อสนับสนุนภารกิจในด้านต่างๆ ของมูลนิธิฯ ภายในกิจกรรม “เวอร์ชวลรัน” เปิดตัววิ่งพร้อมกัน ตามโครงการ “ออลิอันซ์ อยุธยา เว็ลธรัน ไทยแลนด์ ซีรีส์ 2018” เปลี่ยนระยะทางเป็นเงินบริจาค ซึ่งนอกจากจะเป็นการส่งเสริมสุขภาพที่ดีแล้ว ยังเป็นการแสดงความเอื้ออาทรต่อกันในสังคมไทยอีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ร่วมสร้างโอกาสในการพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้พิการ ด้วยการมอบเงินสมทบทุนใน “โครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการและผู้สูงอายุ” แก่สมาคมคนพิการกรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปจัดซื้อรถสามล้อโยกให้กับผู้พิการไว้ใช้ประกอบอาชีพ



## ร่วมส่งเสริมการศึกษา พัฒนาเด็ก และเยาวชน

นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มอบเงินสนับสนุน มูลนิธิอะมิรุลมูมินีน เพื่อเด็กกำพร้า3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อนำไปจัดซื้อชุดนักเรียน สำหรับนักเรียนหญิงและนักเรียนชาย รวมทั้งกระเป๋า รองเท้า ถุงเท้า ให้กับเด็กนักเรียนด้อยโอกาสในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนใต้



## ด้านการแพทย์และสาธารณสุข

มอบ “กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” แก่เจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพเรนทร โรงพยาบาลราชวิถี

“โครงการ ประกันภัยด้วยใจ... ให้นเรนทร” เป็นโครงการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านการ แพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ด้วยตระหนักถึงความเสี่งสละ ทุ่มเท ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อาสาสมัครศูนย์กู้ชีพเรนทร โรงพยาบาลราชวิถี ที่บรรเทาทุกข์ผู้ได้รับความเดือดร้อน ให้ความช่วยเหลือผู้ที่เจ็บป่วยฉุกเฉินให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันท่วงที ด้วยความรวดเร็ว ณ ที่เกิดเหตุ และสามารถลำเลียงผู้ป่วยส่งไปยังสถานพยาบาลที่เหมาะสม อีกทั้งยังเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจ ให้กับเจ้าหน้าที่ในการทำงานเพื่อสังคมต่อไปอีกด้วย



## สมทบทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์

เพื่อร่วมสมทบทุนในการจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ให้กับโรงพยาบาลวชิระภูเก็ต ตามโครงการ ปีใหม่ ปันน้ำใจ ได้กุศล ซึ่งจัดขึ้นเพื่อระดมเงินทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ให้กับโรงพยาบาล บริษัทฯ จึงได้ร่วมมอบเงินเพื่อสมทบทุนด้วย ณ ห้องจักรฟ้า โรงพยาบาลวชิระภูเก็ต



## ด้านกีฬา

### สนับสนุน "ฟุตบอลแชมป์กีฬา 7 สี แชมป์ยืนคัพ 2018"

เพื่อมอบความคุ้มครองแก่เยาวชนที่เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลนักเรียน 7 คน แชมป์กีฬา 7 สี แชมป์ยืนคัพ บริษัทฯ จึงมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลทุนประกันภัยรวม 20 ล้านบาท ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมกีฬาในระดับเยาวชน อีกทั้งเพื่อให้เยาวชนได้ใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ ตระหนักรู้ในกฎ กติกา มารยาทและความมีน้ำใจในการแข่งขันกีฬาด้วย



## ด้านการศึกษา

### โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากมองเพื่อนชาวประกันฯ” ปีที่ 15

พนักงานฝั่งอาสาของบริษัทฯ ร่วมกับชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคมได้จัดกิจกรรมพัฒนาโรงเรียนและพัฒนาชุมชนขึ้น โดยในครั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียนโรงเรียนบ้านคอนฝิงแดด จังหวัดเพชรบุรี



### นวัตกรรมและการเผยแพร่จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

#### การปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล

บริษัทฯ ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องในการดำเนินการโครงสร้างเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างแท้จริง ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังได้เพิ่มช่องทางและขยายขีดความสามารถการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ในการให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ บนแพลตฟอร์มต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนนโยบายให้พนักงานสามารถทำงานได้ “ทุกเวลา ทุกพื้นที่ ทุกสถานที่” กับเอเจนต์ ตัวแทน คู่ค้า ให้ความช่วยเหลือลูกค้า และทำงานด้วยตนเองได้อย่างแท้จริง นอกจากนี้ยังจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องตลอดปีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถการใช้งานด้านดิจิทัลทำให้บริษัทฯ สามารถเพิ่มผลผลิต ประสิทธิภาพ และมอบบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า



## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน



จากการที่บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ จึงได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์ และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วม ปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความ รับผิดชอบของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ต่อมาที่ประชุม คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้ง คณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการ ต่อต้านการคอร์รัปชัน โครงการแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) หลังจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้ มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต ภายในบริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและนำ นโยบายเหล่านั้นไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมิน ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นขอการรับรองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และเป็น ที่น่ายินดีเป็นอย่างยิ่งที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง นอกเหนือจากนั้นเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงกำหนดนโยบายด้านการต่อต้าน คอร์รัปชันโดยละเอียด มีการกำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันและจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นองค์ประกอบ หนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการลงนามรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทาง ในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียด แสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญในการดูแล โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบและดูแลกำกับกิจการในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบาย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ มีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

ด้านการป้องกันการทุจริต โดยบริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการ มาตรการ วิธีการ และที่สำคัญที่สุดคือความร่วมมือจากทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในอันที่จะป้องกันการกระทำทุจริตในทุกรูปแบบ ภายในองค์กร และเพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตามให้ถูกต้อง และทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน คู่มือการป้องกันการทุจริต จึงเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแล กิจกรรมที่ดีของบริษัทฯ

นอกเหนือจากนี้ยังมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตที่ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญยิ่ง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่เป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการ เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการเตรียมความพร้อมในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) ซึ่งจะครบกำหนดในเดือนมกราคม 2562 โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีการสอบทานนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตดังกล่าวแล้วนั้น ตลอดจนมีการสอบทานคู่มือป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูลอีกด้วย



ในการสร้างผลประกอบการที่ดี เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทมีการอบรมพนักงานใหม่ให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) สำหรับการนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคลปีตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้ มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท และการรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการ อนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจหน้าที่ที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการ ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบ การควบคุมภายในของบริษัทในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินระบบการ ควบคุมภายในของบริษัทฯ จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความ เพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงาน ทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจ

ทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

### 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

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

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด

- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว

- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กร

- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ

- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

### 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและ

ประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงพหุของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น

- บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพผิตอนอันไม่สมควร บริษัทฯ ได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร

- มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน

- มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง

- มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไขป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย

- มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และบริษัทมีนโยบายในการนำนโยบายและมาตรฐานต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติในบริษัทด้วย

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ

- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย

- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบันทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง

- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้

- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

#### 5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด

ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตาม นโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมรวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

- จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทฯ จึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

**การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้บริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการค้าเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎหมายเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

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

บริษัทฯ เป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

- ผู้ได้รับมอบหมายงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

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

### รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- |                                    |                                |
|------------------------------------|--------------------------------|
| 1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ            | ประธานกรรมการตรวจสอบ           |
| 2. นายวิจิต กรวิทยาคุณ             | กรรมการตรวจสอบ                 |
| 3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์      | กรรมการตรวจสอบ                 |
| ทั้งนี้ โดยมี นางภาพร ภิชโยคิลกชัย | เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะจำนวน 1 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆที่เกี่ยวข้อง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

#### รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชีและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชีและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

#### การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

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

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ



เกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐาน 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตลอดจนรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน ทั้งนี้ ระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่มีการรายงานว่าพบการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายหรือปัญหาในการควบคุมภายใน

#### **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาการทบทวนนโยบายการทำรายการระหว่างกัน ซึ่งนโยบายนี้ครอบคลุมทั้งบริษัทและบริษัทย่อยในอันที่จะนำนโยบายฉบับนี้ไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอันว่าด้วยการทำรายการระหว่างกัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณารายการได้มาซึ่งสินทรัพย์จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ได้จัดทำรายงานเพื่อแสดงความเห็นต่อรายการดังกล่าว ในเรื่องความสมเหตุสมผลของรายการ ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วมีความเห็นว่ารายงานความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้จัดทำขึ้นโดยใช้ความรู้ตามหลักการวิชาชีพที่เหมาะสม มีการพิจารณาถึงเงื่อนไขในการเข้าทำรายการ ประกอบกับข้อดีและข้อดีของการเข้าทำรายการ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการ ความเห็นที่เสนอมามีความสอดคล้องกับเหตุผล ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นชอบกับรายงานความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระดังกล่าว

#### **กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน**

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานและพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานของฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

#### **กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความมีอิสระ รอบคอบ และ โปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

### กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตาม มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความ เสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกันนโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือ รายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกก่อนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ของบริษัท

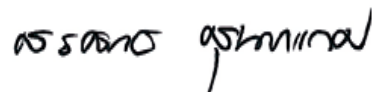
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการ คอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) สำหรับการนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเข้าสู่ กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต

### การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินจากกระบวนการ บริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งบริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหาร จากแต่ละหน่วยงานในบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และ เป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัท มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งบริษัทมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ ตลอดจนความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีมาตรการ รองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรม

### การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีประจำปี



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2562

## 12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ดีบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

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

ลักษณะของรายการระหว่างกัน ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล 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 ทูมมาหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็มเควีดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเคอริง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรีล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ทัมมี่ เทค จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ที่ปรึกษา
บริษัท เขาเขียวคันทริคัลบ์ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจสนามกอล์ฟ
บริษัท นิรวานา จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

## 1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว บาท	สัดส่วน เงินลงทุน %	ราคาทุน บาท	งบการเงินรวม บาท	หมายเหตุ
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>					
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,800,000,000	99.99	1,823,578,981	-	
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	20.17	1,487,263,618	2,977,370,666	แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

## 2. เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม		นโยบายราคา
	เงินลงทุน บาท	เงินปันผลรับ บาท	
<b>เงินลงทุน - หุ้นสามัญ</b>			
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,040,000	-	เงินลงทุนเพื่อขาย
<b>เงินลงทุน - หน่วยลงทุน</b>			
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด			
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	754,719,011	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	2,128,685,817	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีอภิวินิจฉัย	20,287,560	5,571,634	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	125,223,979	13,674,920	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีเฟล็กซ์เชลล์ปันผล	58,537,367	13,361,590	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรีโฟเนนเซียลโกลด์ปันผล	6,461,042	944,576	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอล ไฮเพอร์เอท์	19,637,635	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรียูโรอภิวินิจฉัย	14,846,394	-	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลสมอล-มิดแคปอภิวินิจฉัย	7,768,966	246,306	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
- กองทุนเปิดกรุงศรี โกลบอลเฮลท์แคร์อภิวินิจฉัย	33,893,286	2,309,216	คิดค่าธรรมเนียมการจัดการในอัตราที่คิดกับบริษัททั่วไป
	3,170,061,057	36,108,242	

## 3. ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม มีดังนี้

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท	นโยบายราคา
<b>เงินฝากธนาคาร</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	566,960,986	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
<b>เบี้ยประกันภัยค้างรับ</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,937,668	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	33,835	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	611,891	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	35,859	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	340,476	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51,112	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	111,408	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	655,160	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อีทีเอสแอสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	254,769	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	8,940	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	131,203	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	7,172,321	

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท	นโยบายราคา
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,315,714	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	5,080	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
	1,320,794	
<b>เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์</b>		
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	6,260,089	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,000	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
	6,262,089	
<b>เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	7,446,848	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
<b>เงินวางประกันในการซื้อหลักทรัพย์</b>		
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,007,744	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
<b>ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	42,973	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
<b>ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,629,079	คิดอัตราค่านายหน้าเท่ากับที่คิดกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	24,567,240	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงระหว่างบริษัทช้อกับธนาคาร
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	386,512	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท	นโยบายราคา
<b>เบี้ยประกันภัยรับ</b>		
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,438,790	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	31,493	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,381,340	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	9,494	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	49,303,983	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	9,499,701	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	34,170	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	84,423	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	1,025,387	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	100,673	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	399,573	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	359,403	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	2,097,509	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	918,206	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	160,056	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	1,481,494	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ทัมมี เท็ค จำกัด	13,456	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	321,510	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท นิรวันา จำกัด	45,613	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	83,706,274	

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บาท	นโยบายราคา
<b>ค่าจ้างและบำเหน็จ</b> ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	173,968,044	คิดอัตราค่านายหน้าเท่ากับที่คิดกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
<b>ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น</b> ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	118,749,497	เงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงระหว่างบริษัทช้อยกับธนาคาร
<b>ดอกเบี้ยรับ</b> ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	3,654,749 10,053 3,664,802	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราที่คิดกับบริษัทประกันภัยทั่วไป
<b>ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน</b> ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	348,951	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
<b>ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์</b> บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,674,085	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
<b>ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน</b> บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	471,232	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป
<b>ค่าเช่าและค่าบริการ</b> บริษัท บีบีทีวี เอ็มคิวดี จำกัด ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	25,127,184 3,000 25,130,184	ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป ราคาและเงื่อนไขเป็นเช่นเดียวกับที่คิดกับบริษัททั่วไป

ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

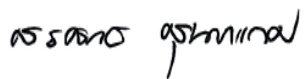
เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

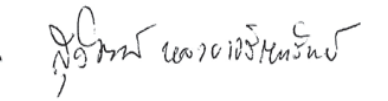
ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

  
(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

  
(นายวิจิต กรวิทยาคุณ)

  
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### 13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่น่าเสนอประกอบด้วยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 , 2560 และ 2559 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 , 2560 และ 2559 นี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยาแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทย่อยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย บริษัทถือหุ้นในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในอัตราร้อยละ 20.17 ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนในบริษัท รวมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน ในระหว่างงวดกลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาน มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการของงบการเงินของกลุ่มบริษัท

ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

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



## (1) สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2561 คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,341,339,977	1,401,892,869	1,417,050,104
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	271,749,947	238,127,440	217,433,184
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	4,497,896	6,972,807	10,048,246
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,070,310,191	892,037,914	1,050,275,918
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	114,461,388	55,744,894	58,568,876
<b>สินทรัพย์ลงทุน</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,896,384,905	4,655,891,276	4,594,202,619
เงินให้กู้ยืม	28,723	15,060	129,317
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,977,370,666	3,355,004,219	2,830,474,645
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	39,752,046	53,235,506	60,533,749
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	51,029,363	67,039,753	75,159,081
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	228,962,877	167,168,301	185,959,305
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	66,858,470	62,324,187	63,404,173
สินทรัพย์อื่น	82,845,853	99,516,747	53,411,348
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>13,145,592,302</b>	<b>11,054,970,973</b>	<b>10,616,650,565</b>

## งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,444,776,162	2,068,995,204	2,249,888,625
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	678,331,838	667,858,859	705,692,485
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	53,594,869	3,548,910	688,099
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	89,971,578	86,823,217	79,070,596
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	370,220,202	348,345,708	337,983,016
ค่านายหน้าค้างจ่าย	54,202,201	46,327,191	50,978,828
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	75,250,906	50,493,328	62,103,825
หนี้สินอื่น	111,291,422	88,619,252	87,932,079
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,877,639,178</b>	<b>3,361,011,669</b>	<b>3,574,337,553</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	463,473,361		
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		500,000,000	500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	296,416,925		
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		250,000,000	250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,276,027,100	3,512,183,950	3,512,183,950
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,179,207,243	2,650,796,710	2,630,187,905
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(207,771,879)	(39,021,456)	(87,984,993)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	674,073,735	1,270,000,100	687,926,150
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>9,267,953,124</b>	<b>7,693,959,304</b>	<b>7,042,313,012</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>13,145,592,302</b>	<b>11,054,970,973</b>	<b>10,616,650,565</b>

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
<b>รายได้</b>			
เบียประกันภัยรับ	3,396,369,722	2,953,655,613	3,082,391,856
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	1,435,936,031	1,266,311,577	1,286,529,458
เบียประกันภัยรับสุทธิ	1,960,433,691	1,687,344,036	1,795,862,398
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)จากปีก่อน	191,260,303	32,145,567	(96,622,982)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	1,769,173,388	1,655,198,469	1,892,485,380
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	490,085,956	368,033,904	323,319,252
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	108,264,621	99,199,138	104,804,190
ผลกำไรจากการลงทุน	62,175,215	53,869,930	48,689,209
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	(29,493,533)	1,104,498	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	507,683,013	331,678,207	388,469,249
รายได้อื่น	2,862,420	3,957,631	104,321,506
รวมรายได้	2,910,751,080	2,513,041,777	2,862,088,786
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทน	1,439,765,185	1,388,581,039	1,413,350,138
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	709,126,371	600,004,263	498,263,026
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	468,113,985	415,100,134	455,696,848
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	554,874,985	476,443,777	473,318,278
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	359,762,937	347,988,189	357,657,579
รวมค่าใช้จ่าย	2,113,390,721	2,028,108,876	2,201,759,817
กำไรก่อนภาษีเงินได้	797,360,359	484,932,901	660,328,969
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	47,112,056	22,022,756	45,163,965
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>750,248,303</b>	<b>462,910,145</b>	<b>615,165,004</b>

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	(4,400,728)	(1,665,722)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,761,007)	(1,600,947)	(3,508,966)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	352,161	1,200,335	1,034,938
	(1,408,846)	(4,801,340)	(4,139,750)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย	(210,938,029)	61,204,421	34,154,353
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(752,135,576)	735,354,361	(157,629,211)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลัง	198,396,817	(165,521,295)	25,103,857
	(764,676,788)	631,037,487	(98,371,001)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	(766,085,634)	626,236,147	(102,510,751)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>(15,837,331)</b>	<b>1,089,146,292</b>	<b>512,654,253</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.75	1.85	2.46
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	272,930,470	250,000,000	250,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.37	1.85	2.46
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	315,989,583	250,000,000	250,000,000

**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 , 2560 และ 2561** (หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	การ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่า ยุติธรรมของ หลักทรัพย์ เผื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่นใน บริษัทร่วม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,519,162,651	(115,308,475)	813,620,633	7,029,658,759
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	611,025,254	27,323,482	(125,694,483)	512,654,253
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>	<b>250,000,000</b>	<b>3,512,183,950</b>	<b>50,000,000</b>	<b>2,630,187,905</b>	<b>(87,984,993)</b>	<b>687,926,150</b>	<b>7,042,313,012</b>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	458,108,805	48,963,537	582,073,950	1,089,146,292
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(187,500,000)	-	-	(187,500,000)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560</b>	<b>250,000,000</b>	<b>3,512,183,950</b>	<b>50,000,000</b>	<b>2,650,796,710</b>	<b>(39,021,456)</b>	<b>1,270,000,100</b>	<b>7,693,959,304</b>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,650,796,710	(39,021,456)	1,270,000,100	7,693,959,304
เพิ่มทุน	46,416,925	1,763,843,150	-	-	-	-	1,810,260,075
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	748,839,457	(168,750,423)	(595,926,365)	(15,837,331)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(220,428,924)	-	-	(220,428,924)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>	<b>296,416,925</b>	<b>5,276,027,100</b>	<b>50,000,000</b>	<b>3,179,207,243</b>	<b>(207,771,879)</b>	<b>674,073,735</b>	<b>9,267,953,124</b>

**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม** (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>			
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	3,351,799,800	2,911,354,288	3,152,635,138
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(364,282,290)	(233,507,233)	(326,319,361)
ดอกเบี้ยรับ	28,627,820	41,058,817	54,675,187
เงินปันผลรับ	348,582,102	434,474,978	426,900,170
รายได้อื่น	1,895,395	1,920,011	3,571,293
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,328,445,254)	(1,517,671,414)	(1,334,064,725)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(458,907,830)	(412,188,453)	(467,473,558)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(531,444,133)	(465,867,271)	(455,345,812)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(246,400,076)	(393,741,071)	(303,713,726)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(16,673,068)	(12,460,923)	(42,514,796)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,410,935,437)	78,034,674	109,464,542
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน	(3,517,812)	6,377,908	34,436,722
เงินให้กู้ยืม	(13,663)	114,257	449,633
เงินสดรับจากการได้รับชำระลูกหนี้ค่าหุ้น	-	-	9,267,941
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าซื้อหลักทรัพย์	(15,242,115)	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(1,644,956,561)</b>	<b>437,898,568</b>	<b>861,968,648</b>
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>			
<b>กระแสเงินสดได้มา</b>			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,444,766	2,671,912	12,450,947
<b>เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,444,766</b>	<b>2,671,912</b>	<b>12,450,947</b>
<b>กระแสเงินสดใช้ไป</b>			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,254,042)	(13,332,887)	(17,130,865)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(618,206)	(4,894,828)	(5,485,280)
<b>เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(6,872,248)</b>	<b>(18,227,715)</b>	<b>(22,616,145)</b>
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(5,427,482)</b>	<b>(15,555,803)</b>	<b>(10,165,198)</b>
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
<b>เงินเพิ่มทุน</b>	<b>1,810,260,075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินปันผลจ่าย</b>	<b>(220,428,924)</b>	<b>(437,500,000)</b>	<b>(500,000,000)</b>
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>1,589,831,151</b>	<b>(437,500,000)</b>	<b>(500,000,000)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(60,552,892)</b>	<b>(15,157,235)</b>	<b>351,803,450</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>1,401,892,869</b>	<b>1,417,050,104</b>	<b>1,065,246,654</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>1,341,339,977</b>	<b>1,401,892,869</b>	<b>1,417,050,104</b>

## 13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.36	1.62	1.54
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน)	28	28	30
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>			
RETENTION RATE (%)	57.72	57.13	58.26
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%)	41.30	47.64	48.35
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	25.79	20.33	20.70
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	78.16	74.89	67.99
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.60	5.47	6.05
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	0.23	0.23	0.26
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%)	25.78	18.42	21.49
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.85	6.28	8.74
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	6.20	4.26	5.78
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.24	0.23	0.27
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.42	0.44	0.51
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND (เท่า)	0.26	0.26	0.31
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.18	0.18	0.20
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%)	12.78	12.59	13.48
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	27.27*	40.54**	81.30
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>			
ราคาตรา บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี บาท	31.27	30.78	28.17
กำไรสุทธิ บาท	2.75	1.85	2.46
เงินปันผล บาท	0.75*	0.75**	2.00

\* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

\*\* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

## 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ในเอกสารนี้

### 1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2561

#### ด้านรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานทั้งหมดของปี 2561 จากงบการเงินรวมมีจำนวน 2,910.75 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,513.04 ล้านบาท ลดลง 397.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.83 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น โดยรายได้หลักมาจากรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการรับประกันภัยของปี 2561 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,259.26 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 236.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.67

เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,396.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 442.71 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตคิดเป็นอัตราร้อยละ 14.99 โดยในปีนี้มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 32.19 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 11.13 และเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 1.12 เนื่องจากมีการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 1.37 ในขณะที่เดียวกันรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2561 มีจำนวน 490.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 122.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 33.16 ซึ่งเป็นผลมาจากค่านายหน้าที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของการประกันอสังหาริมทรัพย์ เบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อของปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,435.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 169.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 13.40 จากปีก่อน เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี 2561 คิดเป็นอัตราร้อยละ 42.28 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 1,960.43 ล้านบาท อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับปี 2561 คิดเป็น 0.23 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น มีอัตราเท่ากับกับปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2561 มีจำนวน 1,960.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 273.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.18 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2561 มีอัตราร้อยละ 57.72 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 57.13 และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2561 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,769.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 113.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.89

#### ด้านค่าใช้จ่ายโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่า



บำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี สำหรับปี 2561 ค่าใช้จ่ายโดยรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 2,113.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,028.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.20 โดยค่าสินไหมทดแทนสุทธิซึ่งมีจำนวน 730.64 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีจำนวน 788.58 ล้านบาท ลดลง 57.94 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.35 ในขณะที่ค่าจ้างและบำเหน็จจ่ายเพิ่มขึ้น 53.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.77 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 78.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.46 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 359.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11.77 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.38 จากปีก่อน ในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดสำหรับปีนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 26 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.01 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2561 มีจำนวน 110.44 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.21 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.67 อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อได้ มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัท ย่อยด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 78.16 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 74.89 โดยในปี 2561 แม้ว่าบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 143.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.55 แต่ในขณะเดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 113.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 6.89 จึงแสดงให้เห็นถึงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2561 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2561 มีอัตราร้อยละ 25.79 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 20.33 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 162.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 47.37 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 273.09 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.18

ในปี 2561 ตัวเลขของการประกันวินาศภัยในอุตสาหกรรมก็ยังคงมีการประเมินการเติบโตเป็นเลขหลักเดียว จากปัจจัยหลักยังเป็นเรื่องภาวะเศรษฐกิจ แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัย จากการที่เศรษฐกิจไทยในปี 2561 คาดว่าจะสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 4.2 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชนที่มีแนวโน้มการขยายตัวมากขึ้น และการปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยข้อมูลจากสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัยพบว่าปี 2561 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 233,090.07 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 6.60 ปัจจัยจากการส่งเสริมของภาครัฐที่มีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัยคือ การ

ส่งเสริมให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท จากมาตรการภาษีดังกล่าว นอกจากจะช่วยส่งเสริมและกระตุ้นให้ประชาชนทำประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้นแล้ว ผู้ที่ซื้อประกันสุขภาพจะได้มีหลักประกันสำหรับดูแลตนเองในยามเจ็บป่วย และยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของภาครัฐด้านค่ารักษาพยาบาลของประชาชนได้อีกทางหนึ่งด้วย ด้านผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาสนับสนุนการดำเนินงาน การพัฒนาและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้มากขึ้นครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย มีการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Insurance) เพื่อลดขั้นตอนและความยุ่งยากและตอบโจทย์สังคมในยุคดิจิทัลซึ่งบริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สำคัญต้องคำนึงถึงการบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายและราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และให้ความสำคัญเรื่องของการบริการลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคา มุ่งเน้นการพัฒนาระบบการให้บริการ และการนำดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบประกันภัยทั้งการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกช่วงวัย สิ่งต่างๆเหล่านี้ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

## ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทย่อยในปี 2561

### การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2561 มีจำนวน 619.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.25 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.12 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.01 จากปีก่อน บริษัทยังคงส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

เบี้ยประกันอัคคีภัยรับสุทธิของปี 2561 มีจำนวน 434.56 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.10 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 70.13 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 72.44

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยในปี 2561 มีจำนวน 3.22 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 19.48 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.80 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันอัคคีภัยในปี 2561 มีจำนวน 431.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.41

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันอัคคีภัยในปี 2561 มีจำนวน 58.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 12.44 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 27.20 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2561 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 53.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 22.58 ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอสังหาริมทรัพย์ในปีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 10.37 เป็นอัตราร้อยละ 12.41 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2561 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 135.17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.29 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.21 นอกจากนี้ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 93.73 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.40 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.50 เนื่องจากบริษัทมีการควบคุมค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอสังหาริมทรัพย์สำหรับปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 282.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.23 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอสังหาริมทรัพย์ในปี 2561 จำนวน 207.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.61

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอสังหาริมทรัพย์มาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

#### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 322.92 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.51 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.47 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.37 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีเบี้ยประกันภัยรวมเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 6.88

ปี 2561 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 6 ของอุตสาหกรรม โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือ ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยลดลงร้อยละ 6.87 และการรับประกันภัยสินค้ามีเบี้ยประกันภัยลดลงร้อยละ 0.22 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าเงินบาทในปี 2561 ที่แข็งค่าขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาคัดสรรเลือกที่จะรับประกันภัยในงานที่มีคุณภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเก่าไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้ารายใหม่

เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรับสุทธิของปี 2561 มีจำนวน 100.78 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.64 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.49 ทำให้เบี้ยประกันภัยต่อปี 2561 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.37 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 31.21 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 31.90 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 8.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 126.50 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีจำนวน 102.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4.81 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.92

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีจำนวน 60.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.25

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 33.61 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 7.15 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีอัตราร้อยละ 32.77 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.03

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 107.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.69 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.02 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 จำนวน 55.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 27.13

ในปี 2561 แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

### การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2561 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,357.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.95 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 330.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.20 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตรากาไรเฉลี่ยโตร้อยละ 7.73

บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ปี 2561 คิดเป็นอัตราร้อยละ 35.56 ของเบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 874.45 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 213.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.25 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิสำหรับปี 2561 มีจำนวน 725.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 72.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.09 เนื่องจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 140.54 ล้านบาทหรือคิดเป็น 25.37 เท่า

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันภัยรถยนต์ในปี 2561 มีจำนวน 219.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 83.76 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 61.73 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2561 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 455.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 27.05 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.32 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับภัยรถยนต์ของปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 62.49 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 65.30

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยรถยนต์สำหรับปี 2561 มีจำนวน 866.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 128.85 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 17.47 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยรถยนต์ในปี 2561 จำนวน 81.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 27.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 51.30

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัททยอยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการ

บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

### การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,096.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.29 ของเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 109.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 11.13 ในขณะที่ทั้งอุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเท่ากับอัตราร้อยละ 5.43 สาเหตุสำคัญที่เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากบริษัทขยายการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรับสุทธิของปี 2561 มีจำนวน 550.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 72.83 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 15.24 เนื่องจากบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 50.21 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.41

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2561 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 46.52 ล้านบาทหรือคิดเป็น 16.71 เท่า ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2561 มีจำนวน 506.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 26.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.48

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2561 มีจำนวน 151.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.28 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ปี 2561 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 188.33 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 92.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 32.88 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 37.15 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 58.38

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดสำหรับปี 2561 มีจำนวน 497.03 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 55.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.10 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2561 จำนวน 161.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 106.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 194.05

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สถาบันการเงินหลายแห่ง ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account)

### ด้านการลงทุน

ในปี 2561 เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรกโดยมีแรงขับเคลื่อนหลักทั้งจากอุปสงค์ต่างประเทศและในประเทศ แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีแรงส่งของอุปสงค์ต่างประเทศแผ่วลงอย่างชัดเจน โดยเฉพาะภาคการส่งออกสินค้าของไทย เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าที่มาจากปัจจัยอื่นๆ และคาดว่าผลกระทบจากสงครามการค้าจะเริ่มชัดเจนขึ้นและเป็นปัจจัยที่กดดันการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยสิ้นปี 2561 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ

1,563.88 ปรับตัวลดลงในอัตราร้อยละ 10.82 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,753.71 จะเห็นได้ว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยมีแนวโน้มเคลื่อนไหวตามกระแสเงินลงทุนต่างชาติและปัจจัยภายนอกประเทศซึ่งได้แก่ สงครามการค้าระหว่างจีน สหภาพยุโรป และสหรัฐอเมริกา การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลาง ประเทศต่างๆ และทิศทางการปรับเพิ่มดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา เป็นต้น บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะยาว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ผลการดำเนินงานและอัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังคงเป็นที่น่าสนใจต่อนักลงทุนเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ในภูมิภาค และจากสถานะที่อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้บริษัทเห็นว่าการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนประเภทอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทในงบการเงินรวมปี 2561 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 108.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.14 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินปันผล ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2561 บริษัทมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 62.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 53.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.42 ในขณะเดียวกันบริษัทมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อจำนวน 29.49 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อจำนวน 1.10 ล้านบาท

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีเงินลงทุนในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ในปี 2561 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 507.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 176 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 53.06

ณ สิ้นปี 2561 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 11,215.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,802.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 19.15 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2561 คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.60 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.47

นอกจากนี้รายได้อื่นของปี 2561 มีจำนวน 2.86 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 3.96 ล้านบาท ลดลง 1.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 27.67

## สรุปผลการดำเนินงานปี 2561

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในงบการเงินรวมของบริษัทแสดงกำไรก่อนหักภาษีเงินได้จำนวนทั้งสิ้น 797.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 484.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 312.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 64.43 ส่งผลให้ปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 47.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 22.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 113.92 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2561 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 750.25 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 2.75 บาท กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 462.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 287.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 62.07

## 2. ฐานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

#### (1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในงบการเงินรวมของบริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 13,145.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,090.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.91

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 6,896.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,240.49 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 4,655.89 ล้านบาท สำหรับปี 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 4,516.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,930.10 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,586.03 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง หุ้น และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสำหรับปี 2561 มีจำนวน 156.85 ล้านบาทซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้น ในขณะที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 2,203.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 247.21 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,956.70 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 207.77 ล้านบาท ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2560 มีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 39.02 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยที่ปรับตัวลดลงในช่วงปลายปี 2561 นอกจากนี้ปี 2561 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 674.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 595.93 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,270 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทร่วมมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2561 เพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2561 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.01 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 0.02 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 1,341.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 60.55 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,401.89 ล้านบาท

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2561 มีราคาทุนเท่ากับ 161.55 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.07 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 162.62 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 6.70 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 7.77 ล้านบาท

เบี่ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 271.75 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งมีเบี่ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 238.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33.62 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 14.12 ทั้งนี้ บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี่ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี่ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี่ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี่ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

ในการบริหารการจัดเก็บเบี่ยประกันภัยค้ำรับชาระ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี่ยค้ำรับชาระอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี่ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี่ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี่ยประกัน หากเบี่ยประกันภัยค้ำรับชาระที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี่ยประกันภัยของบริษัท

## (2) คุณภาพสินทรัพย์

### (ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้น หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 6,896.38 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 207.77 ล้านบาท

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 2,977.37 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 3,355 ล้านบาท ลดลงจำนวน 377.63 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย



**(ข) ลูกหนี้**

อัตราการหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้ำรับของปี 2561 เท่ากับ 28 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี่ยงประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกันอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี่ยงประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2561 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5.65 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

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

**2.2 สภาพคล่อง****(1) กระแสเงินสด**

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,341.34 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,401.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 60.55 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 4.32 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,644.96)	437.90
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(5.43)	(15.56)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,589.83	(437.50)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(60.55)	(15.16)

สำหรับปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,644.96 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,730.90 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 5,375.86 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของปี 2561 เป็นเงินที่ได้รับจากเบี่ยงประกันภัยรับ ดอกเบี่ยงรับ เงินปันผลรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ในส่วนของกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วยการจ่ายเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนสุทธิที่ใช้ไปสำหรับการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนสุทธิจำนวน 5.43 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปซื้อเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะ

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2561 เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2561 ในอัตราร้อยละ 0.75 บาท เป็นจำนวนเงิน 220.43 ล้านบาท

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2561 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,341.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 60.55 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,401.89 ล้านบาท

## (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 2.36 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

## 2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

### (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.42 เท่า ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.44 เท่า

### (2) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2561 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,267.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,573.99 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 7,693.96 ล้านบาท โดยปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 750.25 ล้านบาท ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 207.77 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 674.07 ล้านบาท ซึ่งลดลงจำนวน 595.93 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,270 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2561 จำนวน 220.43 ล้านบาท

### (3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 3,877.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 516.63 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 3,361.01 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จำนวน 375.78 ล้านบาท ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 50.05 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 24.76 ล้านบาท เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 21.87 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10.47 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

## 3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

## 4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของ บริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิ

สำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2561 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 1,679.39 ล้านบาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 41.30 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 47.64

4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140 ซึ่ง ณ วันสิ้นปี 2561 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 1,064.06

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดีเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการผู้อำนวยการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

กรรมการและ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ  
ฝ่ายบัญชี

ผู้รับมอบอำนาจ

นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

กรรมการและ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ  
ฝ่ายบัญชี

## เอกสารแนบ 1

## 1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

## 1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ</b> อายุ 77 ปี ประธานกรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 28 ก.พ. 2545)  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, USA - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, USA - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551	2545 - ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ประธานกรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		3 ม.ค.2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย.2549 - 31 มี.ค.2560	ประธานกรรมการ	บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
		2546 - ปัจจุบัน <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>	รองประธานกรรมการ	บมจ.อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท
		เม.ย.2526 - มี.ค.2557	กรรมการ	บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
2538 - ม.ค.2554	ประธานกรรมการ	บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต		
<b>2. นายชูศักดิ์ สาลี</b> อายุ 65 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 1 พ.ย. 2540)  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.003% (10,000 หุ้น) รวมคู่สมรส ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Sul Ross State University, USA - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) , AACPR รุ่น 25/2017	พ.ย. 2540-เม.ย.2559	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		พ.ค.2540-ปัจจุบัน <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		-ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>		
		พ.ย.2553-เม.ย.2559	กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
		พ.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
8 ธ.ค.2558-16 ม.ค.2561	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน		
21 มี.ค.2559-เม.ย.2561	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บจก.ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์</b> อายุ 67 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 27 ก.พ.2541) กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ดำรงตำแหน่ง 20 เม.ย.2561)	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, USA - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เข้าร่วมการอบรมหลักสูตร Loan Structuring and Documentation Course at Citibank Training Center, New York, USA in 1988 - ประกาศนียบัตร Financial Executive รุ่น 1 สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย - Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA - เข้าร่วมการอบรมหลักสูตร Asean Summit ที่ GE Training Center - Crotonville, Connecticut, USA in 2007 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <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 Program 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>	ก.พ.2541 - ปัจจุบัน พ.ค.-มิ.ย.2560 20 เม.ย.2561-ปัจจุบัน  <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ม.ค.2557 - มี.ค.2558 ก.พ.2553 - ธ.ค.2556 มี.ค.2559 - ปัจจุบัน เม.ย.2560 - ปัจจุบัน  <u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> ม.ค.2554 - ปัจจุบัน ธ.ค.2553 - ม.ค. 2554 2 เม.ย.2561-ปัจจุบัน ก.พ.2555 - ปัจจุบัน เม.ย.2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) รั้งการกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ  ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบและ ธรรมภิบาล และกรรมการอิสระ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล  บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ.ฟูรูกาวา เม็ททัล (ไทยแลนด์) บมจ.แซงกรี-ลา โฮเต็ล  บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บล. โกลเบล็ก จำกัด
<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>IV</sup> - ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-</b>				

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>4. ดร. ถังกฤษณ์ ทองไทย</b> อายุ 64 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537)  <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup></b> 3.69 % (10,938,750 หุ้น)  <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร - ไม่มี-</b>	- ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University of Southern California , Los Angeles, USA - ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA , Los Angeles, USA - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรม อุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) •Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016 •Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2543 •ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้าน การประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ	มี.ค. 2537- ธ.ค.2557	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		มี.ค. 2537-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี-		
		<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์
		2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.นิรวันนา
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS Co.,Ltd.		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
<b>5. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ</b> อายุ 66 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 20 เม.ย. 2561)  <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท<sup>1/</sup> -ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ            และผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจศินทรแห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania , U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) : หลักสูตร Director Certification Program (DCP)	2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล	
		<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>			
		2561-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและ กรรมการอิสระ	บมจ.ไอรา ฟลักตอริง	
		2560-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาและประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.สายการบินนกแอร์	
		<b>บริษัท/องค์กรอื่น</b>			
		2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย	
		2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บจก.เจ.ดี.ฟูด โปรดักท์ส	
		2561-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาค ตะวันออก	
		2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารแห่งประเทศไทย	
		2560-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ	สำนักตรวจสอบ สำนักงาน สภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	
2555-2559	ผู้อำนวยการและกรรมการ	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก			
2554-2555	รองผู้อำนวยการด้านบริหาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย			
2554-2555	กรรมการและกรรมการ นโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย			



ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>6. นายวิจิต กรวิทยาคุณ</b> อายุ 68 ปี กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ดำรงตำแหน่ง 28 ม.ค. 2556)  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP 172/2013) • Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2014) • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP14/2015) • Role of the Nomination & Governance (RNG) รุ่น ที่ 7/2015 • Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2/2015 • Boards that Make a Difference (BMD) 1/2016 • Board Matters & Trends (BMT รุ่นที่ 2/2017) • Ethical Leadership Program (ELP รุ่นที่ 7/2017)	28 ม.ค.2556-ปัจจุบัน  <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี- <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2556-ปัจจุบัน  2556-ก.ค.2560  2555-ปัจจุบัน  2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำกับดูแลกิจการ   กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำกับการปฏิบัติงาน อนุกรรมการกำกับการพัฒนา ระบบและเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการคณะทำงานบริหาร สินทรัพย์ กรรมการจรรยาบรรณ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล     บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  สถาบันคุ้มครองเงินฝาก  บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด  สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ อายุ 69 ปี กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 20 เม.ย.2561) ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 14 พ.ค.2561)  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Project Management Financial Control / Advanced Project Management / Business Continuity Management / Effective Skill for I/S Professionals/ Capacity Planning for Management - Certified Information Security Manager (CISM) - Certificate in IT Infrastructure Library (ITIL)	20 เม.ย.2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		14 พ.ค.2561-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -ไม่มี-		
		<u>บริษัท / องค์กรอื่น</u> 2 เม.ย.2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
		ช.ค.2552-ช.ค.2559	อนุกรรมการตรวจสอบให้ทุนและติดตามโครงการ การใช้งบประมาณ	ส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
		มิ.ย.2556-มิ.ย.2560	นายกสมาคม	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศ ภาคพื้นกรุงเทพ
		ก.ค.2560-ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศ ภาคพื้นกรุงเทพ
		มิ.ย.2556-ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมไอทีเอสเอ็มเอฟ (ประเทศไทย) (ITIL for IT Service Management)
		ต.ค.2560-ปัจจุบัน	อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล	สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
		ม.ค.2561-ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนกำลังคนกลุ่ม เทคโนโลยีและการสื่อสาร และดิจิทัลคอนเทนต์ และคณะกรรมการกรอบคุณวุฒิแห่งชาติ	คณะกรรมการกรอบคุณวุฒิแห่งชาติ
ม.ค.2559-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์	วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทยในพระบรม ราชูปถัมภ์		
มี.ค.2560-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบและผู้ประนีประนอม	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ กลาง		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล</b> อายุ 64 ปี กรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 22 เม.ย. 2556) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 14 พ.ค. 2556)  <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท / ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร - ไม่มี-</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9) , PwC Thailand ปี 2559</li> <li>- CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ” ปี 2559</li> <li>- Seminar on “Cyber Security Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559</li> <li>- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560</li> <li>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>• Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546</li> <li>• Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552</li> <li>• Audit Committee Program (ACP) ปี 2553</li> <li>• Director Certification Program (DCP) ปี 2553</li> <li>• Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554</li> <li>• Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556</li> <li>• Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558</li> </ul>	22 เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		14 พ.ค.2556-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
		1 ม.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2 ม.ค.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		28 เม.ย.2553-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		8 เม.ย.2553-1 ม.ค.2557	กรรมการ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		20 เม.ย.2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.แกรนด์ คาแนล แลนด์
		6 พ.ค. 2558-19 เม.ย.2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ.แกรนด์ คาแนล แลนด์
		17 ต.ค.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
		22 ก.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน, กรรมการ ธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ	บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
		เม.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ปูนซีเมนต์นครหลวง
		<b>บริษัท / องค์กรอื่น</b>		
		19 เม.ย.2560-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.บีบีทีวี แอสเซท แมเนจเม้นท์
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ซีเคเอส โฮลดิ้ง
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ซูเปอร์ แอสเซทส์
		8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ซี.เค.อาร์
8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ไทยล้าเลียง		
8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ไทยเป็งมันผลิตภัณฑ์		
8 พ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.ไซเบอร์ เวเนเจอร์		
9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.เขาเขียวคันทรีคลับ		
9 เม.ย.2558-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.สยามธุรกิจคล		
1 ธ.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.แกรนด์ ฟอรัจัน		
21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ		
21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น		

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
	<ul style="list-style-type: none"> <li>National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” ปี 2560</li> <li>IOD National Director Conference 2018 “Rising Above Disruptions: A Call for Action” ปี 2561</li> <li>สัมมนาหัวข้อ “Future customer experience in financial and banking services” ปี 2561</li> </ul>	21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน 10 ม.ค.2557-ปัจจุบัน ส.ค.2555-ปัจจุบัน เม.ย.2554-ปัจจุบัน ก.ย.2553-ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน ก.ย.2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก.จี แอล แอสเซทส์ บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง บจก.บีบีทีวี โปรดักชันส์ BBTV Alliance Ltd. BBTV Bond Street Building Ltd. บจก.ไอทีบีซีบีเอ็นเอส คอนซัลแทนด์กรุ๊ป บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีนีเยร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล BBTV International Holdings Co.,Ltd. บจก.ซันไรส์ อีคิวตี้ บจก.บีบีทีวี เอ็คคิวตี้
<b>9. นายไอรอน เจมส์ สมิธ</b> อายุ 60 ปี กรรมการ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 4 พ.ย.2557) (ผู้มีอำนาจลงนาม)  <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท/ -ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง</b> <b>กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	-บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย -พาณิชยศาสตร์บัณฑิต / นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย -นิติกรประจำศาลฎีกา มหาวิทยาลัยกฎหมาย ซิดนีย์ ออสเตรเลีย -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <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>	4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน  บริษัทจดทะเบียนอื่น -ไม่มี- บริษัท / องค์กรอื่น 4 พ.ย.2557-ปัจจุบัน  พ.ย. 2554 - ปัจจุบัน พ.ย.2554 – ปัจจุบัน  เม.ย.2552-พ.ย.2554	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)  กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)  กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่อง ทางการขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล   บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต  บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>10. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์</b> อายุ 72 ปี กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537)  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.013% (32,500 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-นิติศาสตร์บัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -เนติบัณฑิตไทยสำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติ บัณฑิตยสภา -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001 • Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002 • DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006	ส.ค. 2551 - ปัจจุบัน มี.ค. 2537 - ส.ค. 2551  <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 2547 - มี.ค. 2554 <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> ม.ค.2554 - ปัจจุบัน 4 พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ  กรรมการ  กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล  บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา  บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
<b>11. นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม</b> อายุ 54 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 20 เม.ย.2561) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี (ดำรงตำแหน่ง ต.ค.2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> 0.005% (15,000 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -Graduate Diploma Program in Auditing จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย	20 เม.ย.2561-ปัจจุบัน ต.ค.2556 - ปัจจุบัน  2541 - ก.ย. 2556	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล  บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>14. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก</b> อายุ 50 ปี เลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 15 สิงหาคม 2551) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท (ดำรงตำแหน่ง 19 มิถุนายน 2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	-นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง -ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) •Company Secretary Program - CSP รุ่น 28/2008 •Effective Minute Taking - EMT รุ่น 12/2008 •Board Reporting Program - BRP รุ่น 12/2013 •Company Reporting Program - CRP รุ่น 7/2013 •Corporate Governance for Executive - CGE 7/2016 •CGR Workshop 1/2017	มี.ค.2536 - เม.ย.2538	เจ้าหน้าที่กฎหมาย	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		พ.ค.2538 - มิ.ย.2556	นิติกร (ผู้จัดการแผนก)	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		ก.ย. 2554 - ส.ค.2551	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ บริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		ส.ค.2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และเลขานุการ คณะกรรมการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		มิ.ย.2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u>		
		ก.พ.2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และเลขานุการ คณะกรรมการบริษัท	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

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

## 1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการหน้า 71

### 1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

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

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) : บริษัทย่อย				
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์</b> อายุ 67 ปี ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2554) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ</b> อายุ 66 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์</b> อายุ 69 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ</b> อายุ 68 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับ ปฏิบัติงาน (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2556) <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย<sup>1/</sup> -ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>5. นายไอรัน เจมส์ สมิธ</b> อายุ 60 ปี กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง พ.ย. 2557) <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย<sup>1/</sup> -ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>6. นายชูศักดิ์ สาลี</b> อายุ 65 ปี กรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ย.2553-เม.ย.2559) กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (พ.ค.2559-ปัจจุบัน) <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย<sup>1/</sup> 0.0000022% ( 4 หุ้น)</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			



ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>7. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์</b> อายุ 72 ปี กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2554) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มี อำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>8. นายทิวากร กาญจนกิจ</b> อายุ 56 ปี กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	2 เม.ย.2561 - ปัจจุบัน 14 พ.ย.2559 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2556 - 13 พ.ย.2559 ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556 2552 - ก.ย. 2554	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้จัดการฝ่ายการตลาด ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
<b>9. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก</b> อายุ 50 ปี เลขานุการบริษัท สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มี อำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>10. นายวิรัตน์ เหลืองอร่าม</b> อายุ 54 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1</sup> 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน  ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556 2552 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน สำนักงานใหญ่  ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัครกิจ ผู้จัดการฝ่ายรับประกันอัครกิจ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
<b>11. นายศักดิ์ศรี สัจจพันธ์</b> อายุ 56 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน กิจการสาขา สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน  ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556 2541- ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายดำเนินงาน กิจการสาขา ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
<b>15. นางศิริวรรณ หวังวิไล</b> อายุ 66 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยทางทะเล และขนส่ง สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1</sup> 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	- ปริญญาตรี เกษตรวิทยา มหาวิทยาลัย	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน  ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556 2540 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
<b>16. นางสาวกฤษณา พูนศิริ</b> อายุ 55 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1</sup> 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี-	- ปริญญาตรี คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการ ประกันภัย สถาบันประกันภัยไทย	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน  ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556 2552 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>17. นายสุภกิจ สุขพงษ์</b> อายุ 61 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ สักส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย' -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน  ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556  2538 - ก.ย. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์  ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์  ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ. ศรีอยุธยา ประกันภัย
<b>18. นายสังจะ จิงนิจันรินทร์</b> อายุ 53 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงิน และการลงทุน สักส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย' -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ (NIDA)  - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสยาม	ก.ย. 2558 - ปัจจุบัน  มิ.ย. 2556 - ส.ค.2558  2555 - พ.ค. 2556  2538 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี การเงิน และการลงทุน  ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี  ผู้จัดการฝ่ายบัญชี  ผู้จัดการอาวุโส ส่วนงาน ตรวจสอบบัญชี	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย  บจก. คีลคอร์ท พูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบ บัญชี
<b>19. นายอิศรา ชูวิศิษฐ์</b> (อายุ 51 ปี) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยงและรับประกันภัยต่อ สักส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย' -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีการบริหาร) สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการ ธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง  - วุฒิบัตรการประกันชีวิตและการ ประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการ ประกันภัย สถาบันประกันภัยไทย  - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการ ทำแผนธุรกิจและปฏิบัติการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน  ก.ค. 2556 - ม.ค. 2557  มี.ค. 2555 - พ.ค. 2556  มี.ค. 2548 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  Head of Pricing and Risk Management  Actuarial Manager  ผู้จัดการส่วนอาวุโส	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริหารความเสี่ยง และประกันภัยต่อ / บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย Pricing and Risk Management Department / บมจ.บupa ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) Actuarial Department / บมจ.ชิกิน่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและประกันภัยต่อ / บมจ.ทิพยประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
20. นายรัชชาติ สมิตินันท์ อายุ 57 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		มิ.ย. 2556 - ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2540 - มิ.ย. 2556	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
21. นางสาวมัทนา ไวทยะโกมล อายุ 61 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	- (2542) MBA, Surrey European Management School (SEMS), University of Surrey, UK รับทุนรัฐบาลอังกฤษ (British Chevening Scholarship) - (2529) ปริญญาโท, วารสารศาสตรมหาบัณฑิต (การวิจัยการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - (2521) ปริญญาตรี, รัฐศาสตรบัณฑิต (การบริหารรัฐกิจ) เกียรตินิยมอันดับ 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ม.ค.2524 - ก.ย.2561	ผู้อำนวยการสถาบันพัฒนาบุคลากร ผู้อำนวยการฝ่ายวางแผน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
22. นางภาพร ภัยโยติลภชัย อายุ 51 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> 0.00000056% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 3	ก.ค. 2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2556 - มิ.ย. 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		2547 - ก.ย. 2556	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
23. นายพีรรัตน์ วงศ์สายสุวรรณ อายุ 45 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินค้าใหม่ทั่วไป สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาโท นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินค้าใหม่ทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2555 - พ.ค. 2556	ผู้จัดการฝ่ายสินค้าใหม่ทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ต.ค. 2554 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินค้าใหม่ทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		2540 - ก.ย. 2554	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินค้าใหม่ทั่วไป	บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย
24. นางสาวจิรายุ บัวเผือก อายุ 48 ปี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต - อบรมหลักสูตรการแก้ปัญหาและการตัดสินใจอย่างเป็นระบบ (Systematic Problem Solving & Decision Making) - อบรมหลักสูตรการบริหารเชิงกลยุทธ์ และการวางแผนกลยุทธ์ - อบรมหลักสูตรการเติมเต็มศักยภาพการบริการด้านการสื่อสาร - อบรมหลักสูตรการบริหารงานสื่อสารเพื่อพัฒนาธุรกิจ - อบรมนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ	พ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการตลาดและประชาสัมพันธ์	บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ม.ค.2552 - ต.ค.2560	ผู้จัดการแผนกประชาสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร	บมจ.วิริยะประกันภัย

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของกลุ่มสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## 2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัทย่อย	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง														
				1	2	3	4	5	6	7	8-10	11	12	13	14	15	16-17	18-37
บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SAGI	AZAY															
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	A			A	A	B												
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561)	C,N	C,N													A,N	S		
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561)	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			G,M							G	G,M
8. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	G,H,J,M	A,G,H,J	F,G										C,N	F,N	N			
9. ดร.ลักษณะ ทองไทย	G,M											G,M						
10. นายชูศักดิ์ สาลี	G,M	G,M						F,N		G,R								
11. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561)	G,M																	
12. นายทิวากร กาญจนกิจ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561)		G,M																

<p>A = ประธานกรรมการ  B = รองประธานกรรมการ  C = ประธานกรรมการตรวจสอบ  E = ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร  F = กรรมการตรวจสอบ  G = กรรมการ  H = กรรมการผู้อำนวยการ  I = กรรมการผู้จัดการ  J = กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร  K = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  L = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  M = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท  N = กรรมการอิสระ  O = ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ  P = กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ  Q = กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล  R = กรรมการบริหารความเสี่ยง  S = ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</p>	<p><b>บริษัท</b>  AYUD บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  <b>บริษัทย่อย</b>  SAGI บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)  <b>บริษัทร่วม</b>  AZAY บริษัททอลอินซ์ อูยูธา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  <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 กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด</li> <li>5. ธนาคารออมสิน</li> <li>6. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด</li> <li>7. บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด</li> <li>8. บริษัท ไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ จำกัด</li> <li>9. บริษัท นิรั่วานา จำกัด</li> <li>10. TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED</li> <li>11. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด</li> <li>12. บริษัท ฟรุควา เม็ททัล (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)</li> <li>13. บริษัท แขงกรี-ลา โซเต็ล จำกัด (มหาชน)</li> <li>14. บมจ.ไอร่า แฟคตอริ่ง</li> <li>15. บมจ.สายการบินนกแอร์</li> <li>16. บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)</li> </ol>	<p><b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>17. บริษัท ศรีวิชัยเวทวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>18. บริษัท บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์ จำกัด</li> <li>19. บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>20. บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด</li> <li>21. บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด</li> <li>22. บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด</li> <li>23. บริษัท ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์ จำกัด</li> <li>24. บริษัท ไชเบอร์ เวเนเจอร์ จำกัด</li> <li>25. บริษัท เขาเขียวคันทริคัลป์ จำกัด</li> <li>26. บริษัท สยามภูริมงคล จำกัด</li> <li>27. บริษัท แกรนด์ ฟอร์จูน จำกัด</li> <li>28. บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด</li> <li>29. บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด</li> <li>30. บริษัท มหากิจ โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>31. บริษัท บีบีทีวี โปรร็อคชั่นส์ จำกัด</li> <li>32. BBTV Alliance Ltd.</li> <li>33. BBTV Bond Street Building Ltd.</li> <li>34. บริษัท ไอทีบีซีบีจินเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป จำกัด</li> <li>35. BBTV International Holdings Co.,Ltd.</li> <li>36. บริษัท เอ็กซ์คลูซิฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</li> <li>37. บริษัท ชันไรส์ อีควิตี้ จำกัด</li> </ol>
---	---	---

**เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย**

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

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	A,C,F,K
2. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	I,J,K
3. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ *	B,H
4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ *	E,G,H
5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	D,G,H
6. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	H,J
7. นายชูศักดิ์ สาลี	I,K
8. นายทิวากร กาญจนกิจ *	I,K

หมายเหตุ \* เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561

- A = ประธานกรรมการ
- B = ประธานกรรมการตรวจสอบ
- C = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- D = ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- E = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- F = กรรมการผู้อำนวยการ
- G = กรรมการตรวจสอบ
- H = กรรมการอิสระ
- I = กรรมการ
- J = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- K = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท



### เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

- (1) บริษัทได้มอบหมายให้ นางภาพร ภัยโยติลลชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

#### นางภาพร ภัยโยติลลชัย

#### ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

อายุ 51 ปี

#### การศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ปริญญาตรี สาธารณสุขศาสตรบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- ทนายความและทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร
- วุฒิปริญญาตรีตรวจสอบภายในวิชาชีพ (CPIAT) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ผู้วางแผนการลงทุน : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ที่ปรึกษาการเงิน AFPT ( Associate Financial Planner Thai) : สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

#### การอบรมสัมมนา

- Auditing Information Systems, Operational Auditing, Tools and Techniques for The Audit Manager : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (The Institute of Internal Auditors of Thailand)
- การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทำทุจริต (Fraud Risk Management) , กระจายทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร, โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิปริญญาตรีด้านการตรวจสอบภายใน (IACP) : สภาวิชาชีพบัญชี (Federation of Accounting Professions)
- IT Audit For Non-IT Auditor Masterclass 2013, IT Audit Workshop for Non-IT Auditor : สถาบันวิทยาการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (NSTDA Academy)
- หลักสูตรวิชาการประกันภัย ระดับ Associate หลักสูตรวิชาชีพสินไหมทดแทนการประกันวินาศภัย : สถาบันประกันภัยไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย  
สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- การบังคับใช้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน , การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย :

ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
<b>ตำแหน่งในองค์กรอื่น</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย</li> </ul>
<b>ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย</li> <li>• ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคลปิตอล</li> <li>• ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคลปิตอล</li> </ul>

### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน) ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุน คณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทช่วยในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ 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 ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เป็นกรรมการและเลขานุการของคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Committee) และให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย

#### (2) อนุมัติทางการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีการบริการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์(NIDA)
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

## (3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2534-2540	เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย	ฝ่ายรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด / บมจ.กรุงเทพประกันภัย
2541-2545	ผู้จัดการส่วน	ฝ่ายสินไหมทั่วไป / บมจ.ทิพยประกันภัย
2546-2548	นักวิชาการประกันภัย	บจก. ซีพี อินเทอร์เน็ต เครือเจริญโภคภัณฑ์
2548-2554	ผู้อำนวยการส่วนอาวุโส	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง / บมจ.ทิพยประกันภัย
2555-2556	Actuarial Manager	บมจ.ซีกนา ประกันภัย (ประเทศไทย)
2556-2557	Head of Pricing & Risk Management	บมจ.บupa ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)
2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน / บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัลประกันภัย

## อื่นๆ

- ผู้แทนสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยในคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชน โครงการ RBC
- ผู้แทนคณะทำงานสมาคมประกันวินาศภัยในคณะทำงานพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงฯ
- 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. ติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติงานและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ
6. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดตามให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
7. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจาก ผู้อำนวยการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน

---

**เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**

- ไม่มี -

---

**เอกสารแนบ 5 อื่นๆ**

- ไม่มี -