



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL



MOVING FORWARD

รายงานประจำปี 2561



MOVING FORWARD

สารบัญ

- 2** สารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 3** ข้อมูลการเงินที่สำคัญ
- 5** วิสัยทัศน์องค์กร
- 6** ความเป็นมาของบริษัท
- 10** ข้อมูลทั่วไป
- 12** คณะกรรมการบริษัทฯ และประวัติ
- 28** ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 34** เหตุการณ์สำคัญ
- 36** ปัจจัยความเสี่ยง
- 40** ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 41** รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 42** โครงสร้างบริษัทฯ
- 42** โครงสร้างการจัดการ
- 54** รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี
- 69** คณะกรรมการชุดย่อย
- 85** รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน
 - 85** การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม
 - 86** การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
 - 86** การเคารพสิทธิมนุษยชน
 - 86** การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
 - 87** ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
 - 88** การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 94** นวัตกรรมที่เผยแพร่จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
- 95** การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 97** การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 101** รายงานระหว่างกัน
- 102** รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 103** รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 105** การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- 106** รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน
- 107** รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 112** งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 112** งบแสดงฐานะการเงิน
 - 114** งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - 116** งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 118** งบกระแสเงินสด
 - 120** หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 - 179** งบการเงิน
 - 180** วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
 - 181** สกิตติงบการเงิน
 - 182** นโยบายการจ่ายเงินปันผล
 - 183** การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
 - 192** สรุปตำแหน่งรายงานที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2561

สารจากประธานกรรมการ และ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

จากที่คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้พิจารณาโอกาสขยายการลงทุนในธุรกิจประกันตามข้อคิดเห็นที่กระจายอยู่ในกลุ่มผู้ถือหุ้นกลุ่มต่างๆ โดยท้ายสุดการเจรจาเพื่อควมรวมกิจการกับบริษัทข้ามชาติในธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้บรรลุผล เราขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มอบความไว้วางใจร่วมลงมติในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 อนุมัติให้บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และลงทุนเพิ่มเติมในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด

(มหาชน) โดยการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมจาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด ทำให้ธุรกรรมควมรวมสำเร็จลุล่วงไปได้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และกลุ่มอลิอันซ์เป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจด้วยความสำเร็จร่วมกันมากกว่า 15 ปี บริษัทฯ ตระหนักถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มอลิอันซ์ในการพัฒนาธุรกิจในประเทศไทย อีกทั้งยังมีกลยุทธ์ในการบริหารงานที่มุ่งเน้นให้เกิดมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง ความเชื่อมั่นในการควมรวมกิจการครั้งนี้จะเป็นจุดเริ่มต้นของการผสานพลังในธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตในระยะยาวเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มฯ ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าและมอบประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และทีมงานที่มุ่งมั่นของบริษัทฯ

ส่วนการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ อีกร้อยละ 11.80 ในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นั้น เนื่องจากเล็งเห็นว่าบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นหนึ่งในธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ มีกำไรสูงสุดจากการดำเนินการของกลุ่มอลิอันซ์ในทวีปเอเชีย รวมทั้งได้ให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ โดยจะเห็นได้จากรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับเป็นระยะๆ จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

อนึ่ง สำหรับปีประกอบการ 2561 บริษัทฯ ของดจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังของปี 2561 (1 กรกฎาคม 2561-31 ธันวาคม 2561) ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงว่าด้วยการกระทำกรก่อนทำธุรกรรมเสร็จสมบูรณ์ (Pre-Closing Covenants) ตามสัญญาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและซื้อขายหุ้น ระหว่างบริษัทฯ กับ Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“สัญญาจองซื้อและซื้อขายหุ้น”) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานร่วมกันกับกลุ่ม Allianz ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2561 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 (“ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น”) ได้มีมติอนุมัติ ทั้งนี้ ข้อตกลงในการไม่ประกาศจ่ายหรือจ่ายเงินปันผลได้มีการเปิดเผยไว้แล้วในสรุปลงสาระสำคัญของสัญญาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและซื้อขายหุ้น (Share Subscription and Purchase Agreement) ทั้งนี้ หากการทำธุรกรรมตามสัญญาดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์แล้ว บริษัทฯ ก็สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ซึ่งคณะกรรมการชุดใหม่จะได้พิจารณาต่อไป

ในปี 2562 บริษัทฯ จะยังคงรักษานโยบายการลงทุนอย่างระมัดระวัง รวมถึงการที่จะกำกับให้บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างมีคุณภาพ มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน และสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทฯ

ในนามคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตร และทีมงานของบริษัทฯ รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ให้การสนับสนุนด้วยดีตลอดมา คณะกรรมการบริษัทฯ ขอยืนยันความมุ่งมั่นในการสร้างผลงานบริษัทฯ ให้เติบโต มั่นคง อย่างมีคุณภาพน่าเชื่อถือ บนพื้นฐานของการมีหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

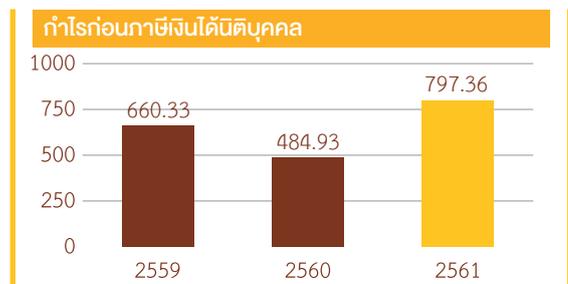
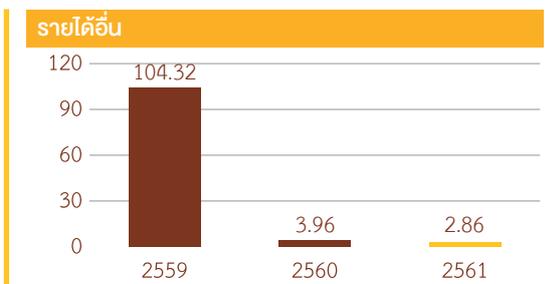
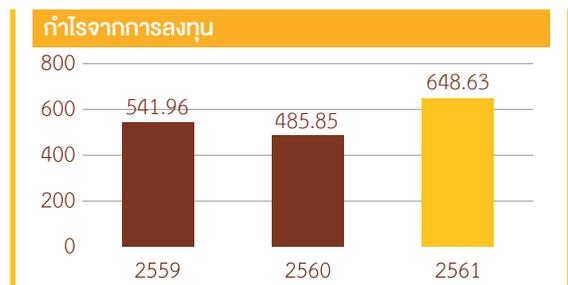
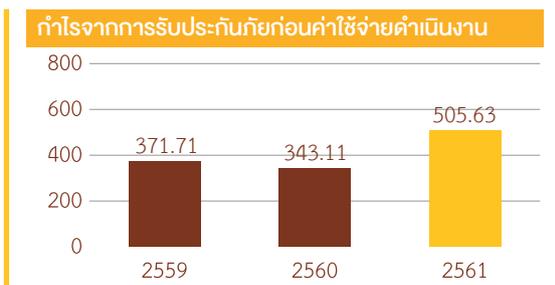
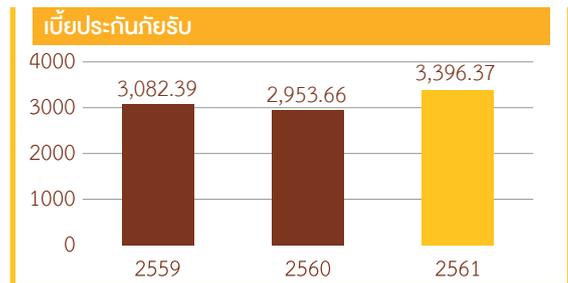
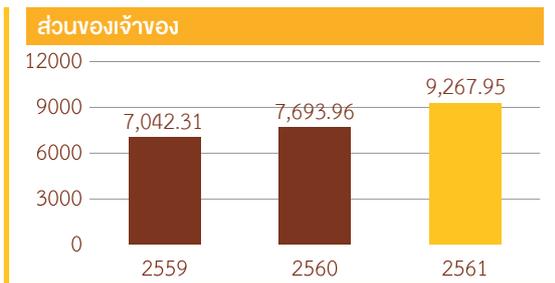
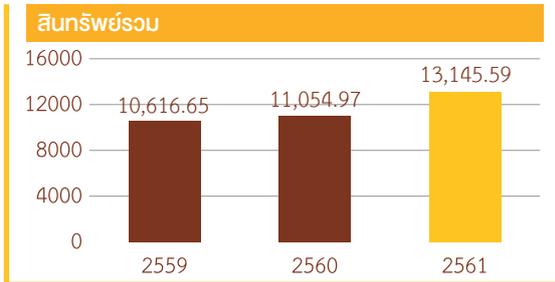


นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

นายวีโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท



* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

** เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560



วิสัยทัศน์องค์กร

ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุน ที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

- ▶ มีบุคลากรที่มีความสามารถ มีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- ▶ สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- ▶ มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- ▶ สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- ▶ พันธสัญญาที่จะปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ▶ ดำเนินงานการลงทุน รวมถึง ผลตอบแทน และเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผน แบบระยะยาว
- ▶ สรรหา และคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้ หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และการลงทุนที่บริษัทฯ กำหนด

ความเป็นมาของบริษัท

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”

สำนักงานใหญ่ของบริษัทตั้งอยู่ที่ อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +66-2657-2970 โทรสาร +66-2657-2971

Website : www.ayud.co.th

E-mail : info@ayud.co.th

ตลอดระยะเวลากว่า 68 ปีที่รับใช้สังคมไทย บริษัทได้ยึดมั่นนโยบายในการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวังเพื่อสร้างความมั่นคงและเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้แก่ลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และจริงใจ

การเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ปี 2554

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยได้ตกลงทำสัญญาโอนกิจการซึ่งเป็นการโอนกรรมสิทธิ์ทั้งหมดรวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทให้แก่บริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อไป โดยความรับผิดชอบและภาระผูกพันตามสัญญากรรมธรรมประกันภัยที่ยังมีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันที่ทำระหว่างบริษัทและผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือคู่สัญญาต่างๆ จะรับผิดชอบโดยบริษัทย่อย

บริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และดำเนินการเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจลงทุนและถือหุ้นในบริษัทต่างๆ (Investment Holding Company) โดยดำเนินการธุรกิจหลักเฉพาะการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการควบรวมธุรกิจโดยมีผลนับจากวันที่ 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” กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจาก 300 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวน 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ 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 โดย บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว ในอัตราร้อยละ 20.17

ปี 2545 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) จำนวน 17,162,978 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.82 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ต่อมาในวันที่ 18 มกราคม 2555 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวเพิ่มอีกจำนวน 17,265,108 หุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 517.95 ล้านบาท 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 ดังนั้นบริษัทจึงได้พิจารณาจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันดังกล่าว

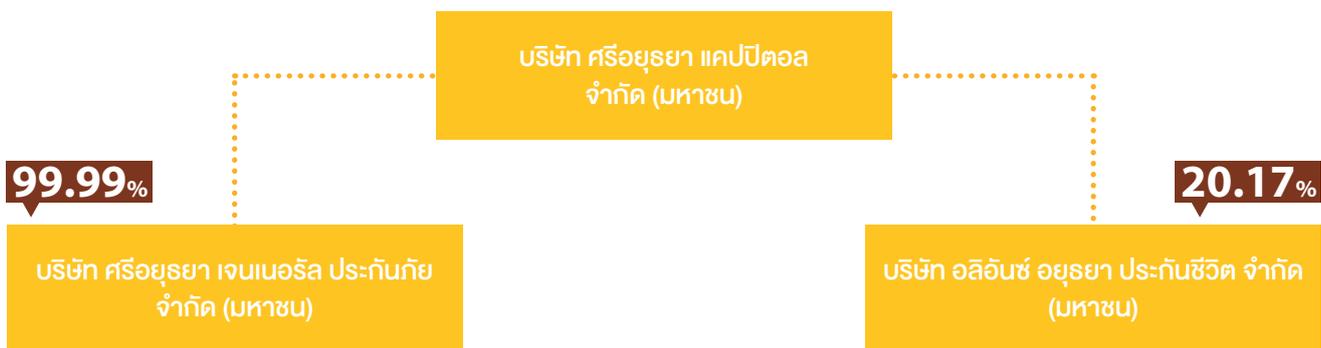
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2494 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2494 มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซนบี, ชั้นที่ 2 โซนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โซนบี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

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 ได้พิจารณาแนวทางในการทำงานร่วมกันในธุรกิจ ประกันภัยในประเทศไทย ระหว่างบริษัท และกลุ่มอลิอันซ์ (“Allianz Group”) และเห็นว่าบริษัทควรเพิ่มความร่วมมือกับกลุ่มอลิอันซ์ให้มากขึ้น โดยประกอบด้วยการลดความซ้ำซ้อนในการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพิ่มสัดส่วนการลงทุนของบริษัทในธุรกิจประกันชีวิต ภายใต้กลุ่มอลิอันซ์ และเพิ่มสัดส่วนการลงทุนจากกลุ่มอลิอันซ์ในบริษัทซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการเพิ่มความร่วมมือในการประกอบธุรกิจประกันภัยกับกลุ่มอลิอันซ์ที่มีประสบการณ์มากกว่า 128 ปี

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มอลิอันซ์และบริษัทย่อยของบริษัทเกี่ยวข้องกับการทำรายการเพื่อเพิ่มความร่วมมือกับกลุ่มอลิอันซ์ได้แก่

บริษัทย่อยของบริษัท

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

บริษัทในกลุ่มอลิอันซ์

- ▶ บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเช่นกัน
- ▶ บริษัท อลิอันซ์ 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”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ซื้อและรับโอนกิจการ ซึ่งรวมถึงการรับโอนทรัพย์สิน ความรับผิด พนักงานลูกจ้าง ตัวแทน นายหน้า บัญชีลูกหนี้การค้า บัญชีเจ้าหนี้การค้า เงินสำรอง ประกันภัย สัญญาและกรรมสิทธิ์ประกันภัยทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 748,800,000 บาท
2. การให้บริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญในบริษัท อลิอันซ์ 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 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมดที่เสนอขายในครั้งนี้อย่างสมบูรณ์ 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 อาจกำหนดให้เป็นผู้ร่วมทำ คำเสนอซื้อ ทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วนของบริษัท (Voluntary Partial Tender Offer)

การทำรายการทั้งหมดดังกล่าวมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเพิ่มความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบริษัทและ Allianz Group รวมถึงการพัฒนาประสิทธิภาพในการประกอบกิจการ ลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่ซ้ำซ้อนลงด้วยวิธีการต่างๆ โดยมีเงื่อนไขบังคับก่อนที่จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนหรือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 หรือวันที่อื่นใดที่ทุกฝ่ายตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังกล่าวข้างต้น



ข้อมูลทั่วไป

สำนักงาน

ตั้งอยู่เลขที่	:	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	:	+66-2657-2970
โทรสาร	:	+66-2657-2971
อี-เมลล์	:	info@ayud.co.th
เว็บไซต์	:	www.ayud.co.th

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

จดทะเบียนเป็น	:	บริษัทมหาชนจำกัด
ทะเบียนเลขที่	:	0107537001391
ประเภทธุรกิจ	:	ถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยเน้นลงทุนในหุ้นธุรกิจประกันภัย

ทุนจดทะเบียน

หุ้นสามัญ	:	463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน	:	463,473,361.00 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

หุ้นสามัญ	:	296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
รวมเป็นเงิน	:	296,416,925.00 บาท

บริษัทย่อย

บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์	:	+66-2657-2555
โทรสาร	:	+66-2657-2500
เว็บไซต์	:	www.sagi.co.th

บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1 โซนบี ชั้น 2 โซนบี (ชั้นลอย), ชั้น 5 โซนบี 2, ชั้น 6, ชั้น 14 และ ชั้น 17 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์	:	+66-2305-7000
โทรสาร	:	+66-2305-7011
เว็บไซต์	:	www.azay.co.th

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายกฯ-เบียมหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

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

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

- ▶ นางนิสากร ทรงมณี
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ
- ▶ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชรปกรณ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ
- ▶ นายชวลา เกียนประเสริฐกิจ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301

บริษัท คีลอยท์ กูซ โรบิกส์ โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

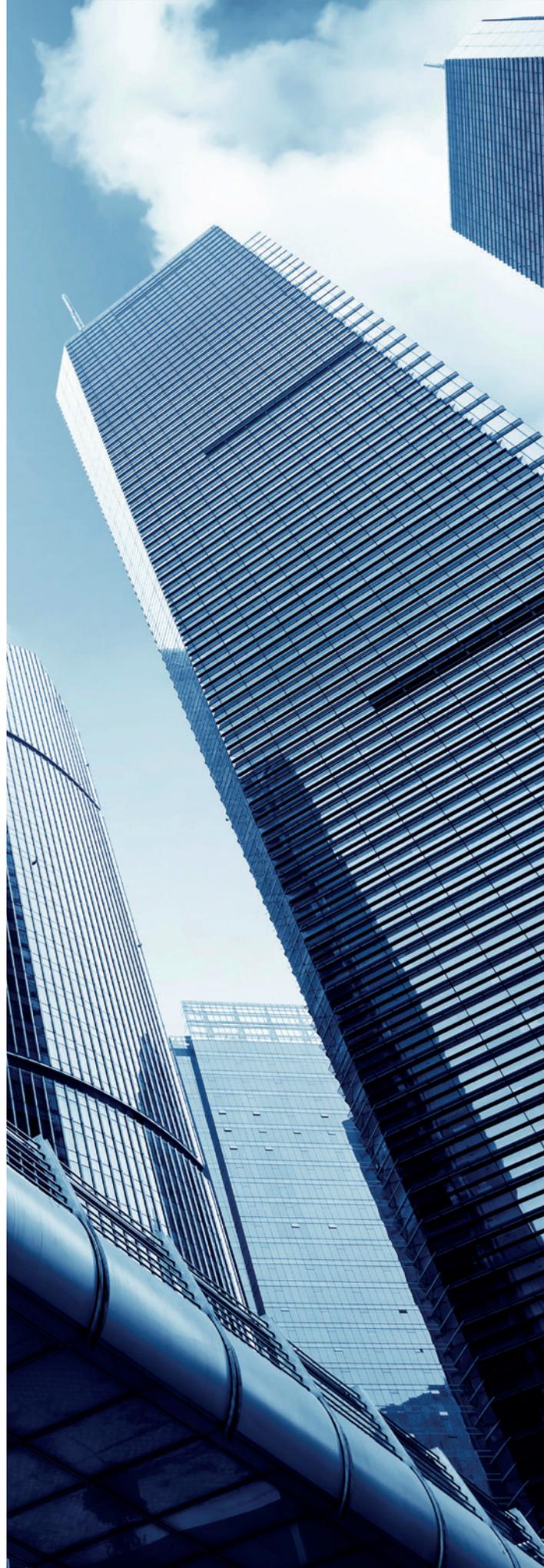
11/1 อาคาร เอไอเอ สาทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66-2676-5700
โทรสาร : +66-2676-5757

สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ เช่น

ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
สำนักพระรามที่ 3 (สำนักงานใหญ่)
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : +66-2296-2000

สาขาสำนักเพลินจิต
เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : +66-2208-2000

ธนาคาร อาคารสงเคราะห์
สำนักงานใหญ่
เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ : +66-2645-9000



คณะกรรมการบริษัท



นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

ประธานกรรมการ



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการผู้อำนวยการและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(ผู้มีอำนาจลงนาม)



นายชুক্তี สาลี

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)



ดร.ลิกขณ์ ทองไทย

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)



นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นายวิเชิต กรวิทย์าคูณ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ



นายสุวัฒน์ สุงสงเคราะห์

กรรมการอิสระ



นางสาวนพพร ทิรวัฒนกุล

กรรมการ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นายไบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี (ผู้มีอำนาจลงนาม)

ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

ประธานกรรมการ

(ดำรงตำแหน่ง 28 กุมภาพันธ์ 2545)

อายุ 77 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



การศึกษา

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2545 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

3 มกราคม 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
พฤศจิกายน 2549 - 31 มีนาคม 2560	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท

บริษัท/องค์กรอื่น

เมษายน 2526 - มีนาคม 2557	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
2538 - มกราคม 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
(ดำรงตำแหน่ง 27 กุมภาพันธ์ 2541)
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(ดำรงตำแหน่ง 20 เมษายน 2561)
อายุ 67 ปี



สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การศึกษา

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
กุมภาพันธ์ 2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
พฤษภาคม - มิถุนายน 2560	รักษาการกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
20 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

มกราคม 2557 - มีนาคม 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
กุมภาพันธ์ 2553 - ธันวาคม 2556	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
มีนาคม 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฟรุททิวา เม็ททัล (ไทยแลนด์)
เมษายน 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล

บริษัท/องค์กรอื่น

มกราคม 2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ธันวาคม 2553 - มกราคม 2554	กรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
2 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
กุมภาพันธ์ 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
เมษายน 2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และธรรมาภิบาล และกรรมการอิสระ	บล. โกลเบล็ก จำกัด

นายชูศักดิ์ สาลี

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(ดำรงตำแหน่ง 1 พฤศจิกายน 2540)

อายุ 65 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.003% (10,000 หุ้น) รวมกลุ่มสมรส

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การศึกษา**

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

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

ดร.ลักขณ์ ทองไทย

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)
อายุ 64 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 3.69% (10,938,750 หุ้น)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การศึกษา**

- ▶ ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบ จาก University of Southern California, Los Angeles, USA
- ▶ ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ จาก UCLA, Los Angeles, USA
- ▶ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ หลักสูตรเพื่อกรรมการบริษัทมืออาชีพจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD), Boards that Make a difference (BMD) 1/2016
- ▶ Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2543
- ▶ ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มีนาคม 2537 - ธันวาคม 2557	กรรมการและ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
มีนาคม 2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

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

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 20 เมษายน 2561)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2561)

อายุ 66 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การศึกษา**

- ▶ บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A.
- ▶ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : หลักสูตร Director Certification Program (DCP)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	บมจ. ไอรา แพคตอริง
2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา และประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บมจ. สายการบินนกแอร์

บริษัท/องค์กรอื่น

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ	สำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
2555 - 2559	ผู้อำนวยการ และกรรมการ	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
2554 - 2555	รองผู้อำนวยการด้านบริหาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2554 - 2555	กรรมการ และกรรมการนโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย

นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

(ดำรงตำแหน่ง 20 เมษายน 2561)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2561)

อายุ 69 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรีสถิติศาสตร์ 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)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
20 เมษายน 2561- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
14 พฤษภาคม 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

2 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
ธันวาคม 2552 - ธันวาคม 2559	อนุกรรมการตรวจสอบให้ทุนและติดตามโครงการการใช้งบประมาณ	ส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ
มิถุนายน 2556 - มิถุนายน 2560	นายกสมาคม	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพฯ
กรกฎาคม 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา	สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพฯ
มิถุนายน 2556 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมไอทีเอสเอ็มเอฟ (ประเทศไทย) (ITIL for IT Service Management)
ตุลาคม 2560 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล	สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
มกราคม 2561 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนกำลังคนกลุ่มเทคโนโลยีและการสื่อสารและดิจิทัลคอนเทนต์ และคณะกรรมการรอบคุณวุฒิแห่งชาติ	คณะกรรมการรอบคุณวุฒิแห่งชาติ
มกราคม 2559 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์	วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
มีนาคม 2560 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ และผู้ประเมินประเมิน	ศาลทรัพย์สินทางปัญญา และการค้าระหว่างประเทศกลาง

นายวิชัย กรวิกยาคุณ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(ดำรงตำแหน่ง 28 มกราคม 2556)

อายุ 68 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การศึกษา**

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
28 มกราคม 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
2556 - กรกฎาคม 2560	อนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์	บจก. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

นายสุวัฒน์ สุงสงเคราะห์

กรรมการอิสระ
(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537)
อายุ 72 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.013% (32,500 หุ้น)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



การศึกษา

- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ▶ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Directors Certification Program - DCP รุ่นที่ 12/2001, Company Secretary Program - CSP รุ่นที่ 1/2002, DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2006

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
สิงหาคม 2551 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
มีนาคม 2537 - สิงหาคม 2551	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

2547 - มีนาคม 2554	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
--------------------	---------	------------------------------

บริษัท/องค์กรอื่น

มกราคม 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
4 พฤศจิกายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

กรรมการ

(ดำรงตำแหน่ง 22 เมษายน 2556)

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2556)

อายุ 64 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การศึกษา**

- ▶ ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- ▶ CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ” ปี 2559
- ▶ Seminar on “CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559
- ▶ Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- ▶ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546, Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552, Audit Committee Program (ACP) ปี 2553, Director Certification Program (DCP) ปี 2553, Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554, Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556, Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558, National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” ปี 2560, IOD National Director Conference 2018 “Rising Above Disruptions : A Call for Action” ปี 2561
- ▶ สัมมนาหัวข้อ “Future customer experience in financial and banking services” ปี 2561

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

บริษัทจดทะเบียนอื่น

1 มกราคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2 มกราคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
28 เมษายน 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
8 เมษายน 2553 - 1 มกราคม 2557	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
20 เมษายน 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์

บริษัทจดทะเบียนอื่น

6 พฤษภาคม 2558 - 19 เมษายน 2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
17 ตุลาคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
22 กรกฎาคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
22 กรกฎาคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาลความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
เมษายน 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

บริษัท/องค์กรอื่น

19 เมษายน 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
8 พฤษภาคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
8 พฤษภาคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซุปเปอร์ แอสเซทส์
8 พฤษภาคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซี.เค.อาร์
8 พฤษภาคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยลำเลียง
8 พฤษภาคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยแปงมันผลิตภัณฑ์
8 พฤษภาคม 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไฮเบอร์ เวเนเจอร์
9 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ
9 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูมิวงคด
1 ธันวาคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แกรนด์ พอร์จูน
21 เมษายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
21 เมษายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์
21 เมษายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. จี แอล แอสเซทส์
21 เมษายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. มหากิจ โฮลดิ้ง
21 เมษายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี โปรดักชันส์
10 มกราคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV Alliance Ltd.
10 มกราคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV Bond Street Building Ltd.
สิงหาคม 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไอทีพีซี บีซิเนส คอนซัลแตนท์กรุ๊ป
เมษายน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชันแนล
กันยายน 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV International Holdings Co., Ltd.
กันยายน 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้
กันยายน 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้

นายโบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ดำรงตำแหน่ง 4 พฤศจิกายน 2557)

(ผู้มีอำนาจลงนาม)

อายุ 60 ปี



สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การศึกษา

- ▶ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ▶ พานิชยศาสตรบัณฑิต นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ▶ นิติกรประจำศาลฎีกา มหาวิทยาลัยกฎหมาย ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ▶ ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : Director Certification Program (DCP) Class 207/2015, Director Diploma Examination Program - Fellow Member 2015

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
4 พฤศจิกายน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

4 พฤศจิกายน 2557- ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
พฤศจิกายน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
พฤศจิกายน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
เมษายน 2552 - พฤศจิกายน 2554	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่องทางขายตรงธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
(ดำรงตำแหน่ง 20 เมษายน 2561)
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
(ดำรงตำแหน่ง ตุลาคม 2556)
อายุ 54 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.005% (15,000 หุ้น) รวมคู่สมรส
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ประกาศนียบัตรชั้นสูงด้านสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
20 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
ตุลาคม 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
กรกฎาคม 2541 - กันยายน 2556	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

- ไม่มี -

ข้อมูลอื่นๆ

นางสาวจิรัชญา รูปเล็ก

เลขานุการบริษัท

(ดำรงตำแหน่ง 15 สิงหาคม 2551)

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท

(ดำรงตำแหน่ง 19 มิถุนายน 2556)

อายุ 50 ปี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



การศึกษา

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

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

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัท/องค์กรอื่น

กุมภาพันธ์ 2554 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
----------------------------	--	------------------------------------

นางภาพร กิโยติลลชัย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
อายุ 51 ปี



การศึกษา

- ▶ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (คอมพิวเตอร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสยาม
- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ▶ ปริญญาตรี สาธารณสุขศาสตรบัณฑิต (อาชีวอนามัยและความปลอดภัย) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ▶ ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ▶ ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ▶ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- ▶ หนายความและหนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร
- ▶ วุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (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)
- ▶ การบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริต (Fraud Risk Management), กระจายทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร, โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน (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
- ▶ หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- ▶ การบังคับใช้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย : ศูนย์บริการวิชาการ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

- ▶ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ▶ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
- ▶ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
- ▶ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน 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
รวม	2,259,259,344	100.0	2,023,232,373	100.0	2,215,804,632	100.0

* 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
รวม	1,769,173,388	100.0	1,655,198,469	100.0	1,892,485,380	100.0

(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
รวมรายได้ทั้งหมด	2,910,751,080	100.0	2,513,041,777	100.0	2,862,088,786	100.0

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

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2561 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 19.4 ในปี 2560 เป็นอัตราร้อยละ 22.3 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัท มีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปีเพิ่มขึ้นจำนวน 8.31 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.42 ในขณะที่เดียวกันรายได้จากการลงทุน สุทธิสำหรับปี 2561 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 9.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.14 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของ รายได้จากเงินปันผล แม้ว่าในปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้บริษัทมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าจำนวน 29.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในปี 2561 บริษัทมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทอสังหาริมทรัพย์ อยูรยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 507.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 176 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 53.06 สัดส่วนของรายได้ของปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 0.1 ซึ่งเท่ากับปี 2560

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

1. การประกันอัคคีภัย ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สิน ในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงาน อุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหาย อันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption insurance)



2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและ ภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความ สูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณี ที่มีเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย

3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิด ตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์) การประกันภัย โจรกรรม การประกันภัยสำหรับเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตร เครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น



4. การประกันภัยรถยนต์ ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัว รถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตาม กฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น

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

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้อิโมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนั้นบริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทยังจะต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อยไม่มี เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2561 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 233,090.07 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาไรเฉลี่ยเติบโตร้อยละ 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 (ข้อมูลจากสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB))

(หน่วย : พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		
	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
รวม	233,090,066	218,657,948	6.60

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้เทคโนโลยีในการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพในการตอบสนอง รวมไปถึงการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็วยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย

- พัฒนาสินค้าและสร้างบริการด้านประกันภัยให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น
- ส่งเสริมให้นายหน้าและตัวแทนมีคุณภาพมากขึ้น มีการอบรม และจัดให้มีระบบการทำงานออนไลน์(Online) ที่สามารถเชื่อมข้อมูลกับบริษัทเพื่อการทำงานที่รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- รักษา และเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า
- ช่องทางธุรกิจด้านออนไลน์ (Online) มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงานประกันภัยเป็นไปได้ด้วยเช่นกัน ทางบริษัทจึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขายผ่านทางออนไลน์ (Online) มากขึ้น

กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเข้าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายของธุรกิจที่ให้สินเชื่ออื่นๆเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้นเพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัย เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
- ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- 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) โดยสามารถผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยได้ตามหลักสูตรและวิธีการที่นายทะเบียนกำหนดโดยยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท พร้อมด้วยหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทให้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน

(v) สภาพการแข่งกันภายในอุตสาหกรรม

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

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย (หน่วย : พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมด 60 บริษัท (หน่วย : พันบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (%)	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
รวม	3,391,264	233,090,066	1.45	19



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 60 บริษัท แบ่งเป็นกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทยจำนวน 51 บริษัท สาขาบริษัทต่างประเทศ 5 บริษัท และกลุ่มบริษัทประกันภัยสุขภาพอีก 4 บริษัท

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

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

งานที่ยังไม่ส่งมอบ

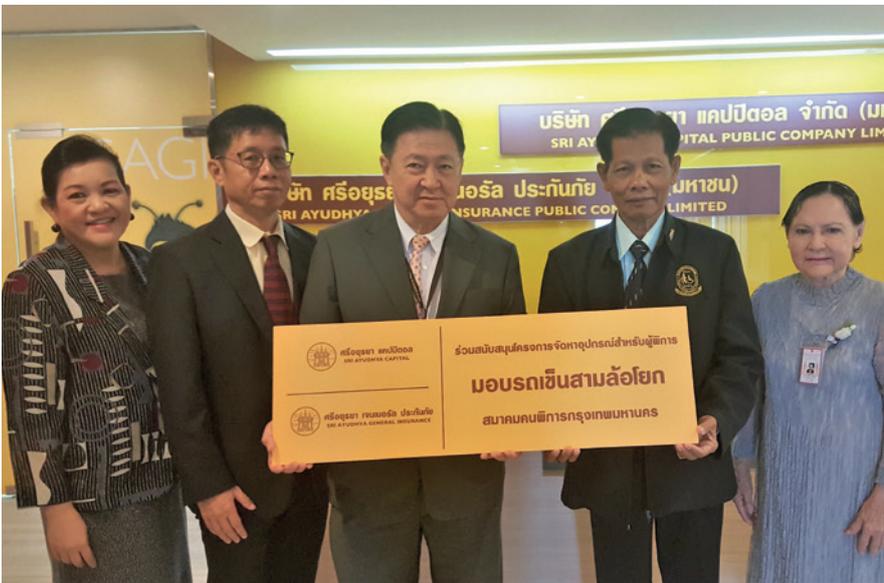
- ไม่มี -

เหตุการณ์สำคัญ



ร่วมส่งเสริมการศึกษา พัฒนาเด็ก และเยาวชน

นายวิโรจน์ เศรษฐพรไพโรจน์ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มอบเงินสนับสนุน มูลนิธิอะมีรุลมูมินีน เพื่อเด็กกำพร้า 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อนำไปจัดซื้อชุดนักเรียน สำหรับนักเรียนหญิงและนักเรียนชาย รวมทั้งกระเป๋า รองเท้า ถุงเท้า ให้กับเด็กนักเรียนด้อยโอกาสในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนใต้



พัฒนาคุณภาพชีวิต มอบโอกาสให้ผู้พิการ

เพื่อเป็นการร่วมสร้างโอกาสในการพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้พิการ นายวิโรจน์ เศรษฐพรไพโรจน์ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มอบเงินสมทบทุนใน “โครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการและผู้สูงอายุ” ของสมาคมคนพิการกรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปจัดซื้อรถสามล้อโยกให้กับผู้พิการไว้ใช้ประกอบอาชีพ ซึ่งนอกจากจะเป็นการพัฒนา และฟื้นฟูศักยภาพคนพิการแล้ว ยังเป็นการมอบโอกาสให้ผู้พิการสามารถดูแลตนเอง รวมทั้งใช้ชีวิตประจำวันได้อย่างปกติสุขเหมือนคนทั่วไป

ผู้ถือหุ้น AYUD มีมติ เปิดทางให้ร่วมธุรกิจกับกลุ่มออลิอันซ์

นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ พร้อมด้วยคณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AYUD ได้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมพิจารณาการดำเนินการตามแนวทางการทำงานร่วมกันในธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยกับกลุ่มออลิอันซ์ ซึ่งรวมถึงการร่วมลงมติเกี่ยวกับการให้ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ SAGI ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท ออลิอันซ์ ประกันภัย หรือ AZTH และการลงทุนเพิ่มเติมในบริษัท ออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ AZAY โดยการซื้อหุ้นสามัญใน AZAY เพิ่มเติมจาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด หรือ CPRNT

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก บริษัท ออลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นยินยอมให้ Allianz SE และ/หรือบริษัทในเครือซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่ม Allianz ซึ่ง Allianz SE อาจกำหนดให้เป็นผู้ร่วมทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วนของบริษัทฯ ซึ่งการประชุมดังกล่าวจัดขึ้น ณ โรงแรม เอทัส ลุมพินี (ถนนพระราม 4)



จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ พร้อมด้วยคณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หรือ AYUD ร่วมแถลงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 โดยในที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวดครึ่งปีแรกของปี 2560 (1 มกราคม-30 มิถุนายน 2560) จำนวน 0.75 บาทต่อหุ้น และมีมติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการครึ่งปีหลังของปี 2560 (1 กรกฎาคม-31 ธันวาคม 2560) เพื่อเป็นการสำรองเงินทุนไว้สำหรับการขยายกิจการในอนาคต โดยบริษัทฯ ได้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นใหม่แบบไม่มีคิมูลค่า (Free Warrant) มอบแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการทดแทนการจ่ายเงินปันผล ซึ่งการประชุมครั้งนี้จัดขึ้น ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมดิไอทรี เพรสทีจ กรุงเทพฯ



ต้อนรับกรรมการใหม่

นายวีโรจน์ เศรษฐพรโฆทัย กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ให้เกียรติต้อนรับ กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับมติเลือกตั้งจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 ให้ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ

สำหรับกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งในครั้งนี้ ได้แก่ นายวิจิต กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และได้รับความไว้วางใจให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และ นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม เป็นกรรมการ



“

ในปี 2562 คาดว่าเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยเร่งหลักๆ จากการเลือกตั้ง ความต่อเนื่องของโครงการลงทุนขนาดใหญ่จากรัฐ แต่คงต้องจับตาดูแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคส่งออก ”

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุนมีลักษณะการประกอบธุรกิจหลักเป็นการลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้รับจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัยจึงมีปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในอนาคตจากธุรกิจของบริษัทย่อยเป็นสำคัญ

ในปี 2562 คาดว่าเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยเร่งหลักๆ จากการเลือกตั้ง ความต่อเนื่องของโครงการลงทุนขนาดใหญ่จากรัฐ แต่คงต้องจับตาดูแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคส่งออก โดยมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน เช่น การกระจายตัวของกำลังซื้อ ปัญหาหนี้ครัวเรือน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยในประเทศ เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้ทั้งความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน เป็นต้น

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

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่างๆ และกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี รวมถึงการกำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

นอกจากนี้ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทุกกรณีโดยมุ่งเน้นให้มีแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีความสมดุลกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่รอบคอบเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า โดยในการกำกับดูแลการจัดการสินไหมทดแทนจะต้องมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนแต่ละกรณีไว้ถูกต้องและเพียงพอ

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

▶ ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพัน ที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยต่อ ซึ่งจะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงและอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ โดยมีแนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการกระจายสัดส่วนการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อลงในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญหน่วยงานกฎหมายเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

▶ ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าแต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทฯ ได้

บริษัทย่อยได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัยตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ 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 ค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านความกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทฯ ต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สุดคล่องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

▶ ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

▶ ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ทำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทิศทางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

3. ความเสี่ยงประเภทอื่นๆ

3.1 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ดังนั้น บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาผู้ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการธุรกิจ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น



โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่เกิดการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร ระบบประมวล ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุม การปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในบริษัทฯ หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นวันที่ 9 ตุลาคม 2561

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	42,104,000	14.326
2	บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	35,809,350	12.184
3	บริษัท กุณมหาโชค 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	นายกฤษณ์ รัตนรักษ์	14,867,700	5.059
7	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS SWITZERLAND AG	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	น.ส. สุทธิดา รัตนรักษ์	8,694,970	2.958

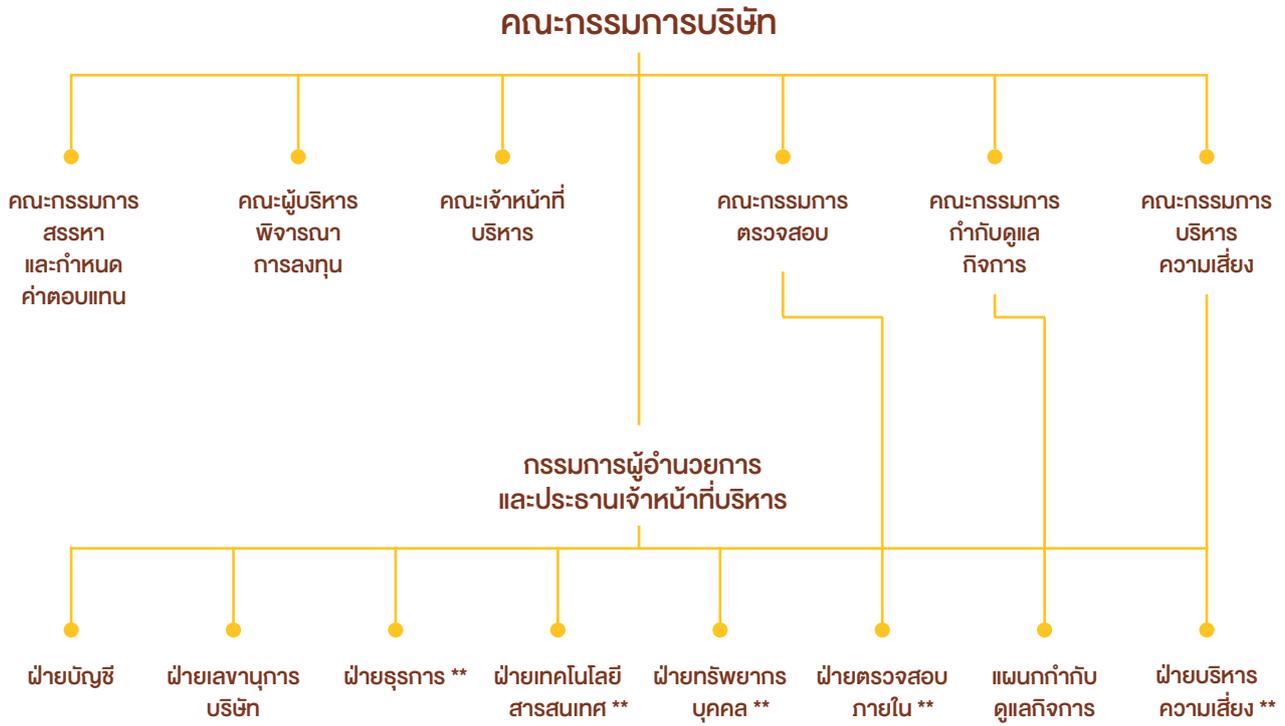
รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
			จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
2	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	กรรมการ	-	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการ	-	-	-	-
4	นายวิชัย ตรีวิทยาคุณ	กรรมการ	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ	32,500	0.011	32,500	0.013
6	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	-	-	-	-
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ	-	-	-	-
8	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	-	-	-	-
9	นายชูศักดิ์ สาสิ	กรรมการ	*10,000	0.003	*31,000	0.012
10	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	10,938,750	3.690	-	-
11	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	15,000	0.005	-	-

หมายเหตุ * รวมคู่สมรส

โครงสร้างบริษัท



** ใช้บริการจากหน่วยงานภายนอก

โครงสร้างการจัดการ



โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ อีก 6 ชุดได้แก่

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

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. คณะกรรมการบริษัทฯ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้บริษัทฯ มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 11 คนประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 คน กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี



รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	แต่งตั้ง
1	นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2545
2	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	6/6	2541
3	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2556
4	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6	2557
5	ดร.ลักษณ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6/6	2537
6	นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6	2540
7	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	กรรมการอิสระ	4/6	2561
8	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์**	กรรมการอิสระ	4/6	2561
9	นายวิเชต กรวิญญาคุณ	กรรมการอิสระ	6/6	2556
10	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	5/6	2537
11	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม***	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	4/6	2561
	นางสาวจิรัชญา รูปเล็ก	เลขาธิการคณะกรรมการบริษัทฯ	-	2551

หมายเหตุ * นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ
 ** นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์
 *** นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

— เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการ โดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และตามหนังสือรับรองของบริษัทฯ ระบุให้กรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ มีจำนวน 5 คน คือ นายชูศักดิ์ สาลี นายลักษณ ทองไทย นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ และนางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม โดยกรรมการ 2 ใน 5 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ

1. การสรรหาซึ่งวิสัยทัศน์

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

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

2. การกิจและความรับผิดชอบ

ภารกิจและความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ (President & CEO)
- 3.2 แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ (Managing Director)
- 3.3 พิจารณาอนุมัติ:
 - 3.3.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)
 - 3.3.2 แผนธุรกิจประจำปี
 - 3.3.3 งบประมาณประจำปี
 - 3.3.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
 - 3.3.5 คำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชดเชย (ไม่เกินกว่าจำนวนรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
 - 3.3.6 คำตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หลังจากการพิจารณาทบทวนประจำปี
 - 3.3.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงองค์กรอื่นๆ ที่สำคัญ
 - 3.3.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ หรือธุรกิจใดของบริษัทฯ
 - 3.3.9 การเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย
- 3.4 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหนึ่งในสาม (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ

5. มาตรฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัทฯ

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาถึงประสบการณ์อย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ (เช่น การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

2. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ได้คัดเลือกให้มีอำนาจการกระทำแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามที่มีการกำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	8/11
2	นางสาวอรทัย สงค์ทองอร่าม	กรรมการ	11/11
3	นายทิวากร กาญจนกิจ	กรรมการ	11/11
4	นางสาวมัทนา ไททยะโกมล*	กรรมการ	-
5	นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ	10/11

หมายเหตุ * นางสาวมัทนา ไททยะโกมล เริ่มปฏิบัติงานเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2561



ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการ หรือผู้บริหารจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยเลือกจากกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ให้เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระในการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี สิ้นสุดวาระในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน จะคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารจำนวนหนึ่งของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนครบวาระไม่น้อยกว่า 1 เดือน

3. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 3.1 บริหารงานทั้งปวงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ วิธีการและเงื่อนไขต่างๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคต
- 3.2 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ในการบริหารกิจการของบริษัทฯ ดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลองานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาก่อนปฏิบัติงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของบริษัทฯ ที่จะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลองานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง
- 3.3 พิจารณาและจัดทำวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ทิศทางของธุรกิจ นโยบายทางธุรกิจ เป้าหมายทางการเงินและแผนงาน (ทั้งระยะสั้นระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 3.4 ตรวจสอบ ติดตามการดำเนินนโยบาย และแนวทางการบริหารงานด้านต่างๆ ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

4. อำนาจดำเนินการ

- 4.1 กำหนดนโยบายการพิจารณาด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 4.2 กำหนดโครงสร้างการบริหารงานและแผนภูมิขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.3 กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เช่น กฎระเบียบการทำงานบริษัทฯ สวัสดิการพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ในกรณีที่ผลกระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือระยะยาวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 4.4 พิจารณาปรับเปลี่ยนแผนงานประจำปี
- 4.5 พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
- 4.6 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าครองชีพ และโบนัสประจำปี ตลอดจนการปรับเงินเดือนเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้อำนวยการถึงผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา
- 4.7 พิจารณากำหนดอำนาจการอนุมัติและลงนามในเอกสารการปฏิบัติงานของบริษัทฯ
- 4.8 ควบคุมและดูแลการใช้จ่ายเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้มีการกำหนดงบประมาณค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทฯ แยกตามหมวดหมู่ของผังบัญชี (Chart of Account) ไว้ล่วงหน้า
- 4.9 มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สินถาวรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000.00 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งรายการ และรวมแล้วต้องไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ต่อปี

- 4.10 มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินจากงบประมาณ และแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 5% ของจำนวนงบประมาณแต่ละหมวดค่าใช้จ่าย และมีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ได้รับระบุไว้ในงบประมาณและแผนงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ต่อหนึ่งหมวดค่าใช้จ่ายและรวมทุกหมวดค่าใช้จ่ายแล้วต้องไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน) ต่อปี
- 4.11 ในกรณีที่เป็นเรื่องนอกอำนาจหรือเกินอำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ข้างต้นแต่เป็นเรื่องเร่งด่วน และเพื่อให้บริษัทฯ ต้องได้รับความเสียหายหรือขาดผลประโยชน์ที่ควรได้ ก็ให้ใช้มติที่เป็นเอกฉันท์ของคณะกรรมการบริษัทฯ ดำเนินการไป ได้โดยให้ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ที่บริหารแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบโดย E-mail และจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้สัตยาบันในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ
- 4.12 คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งคณะกรรมการ และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ดำเนินงานใดๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือเพื่อให้การดำเนินการใดๆ แทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ก็ได้

5. การประชุมและการลงมติ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดการประชุมอย่างน้อยเป็นประจำทุกเดือน เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามอำนาจหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และพิจารณาถ้อยแถลงของเรื่องที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมจะต้องจัดส่งให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องมีการประชุมมาประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการบริษัทฯ จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุมแต่ละคนมีเสียงหนึ่งเสียง ทั้งนี้ประธานในที่ประชุมจะงดออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันในวาระใด ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

6.1 ให้คณะกรรมการบริษัทฯ รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

- ▶ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาสเดือน
- ▶ รายงานกรณีที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญให้รายงานโดยมิชักช้า
- ▶ รายงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร

6.2 จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

เลขานุการบริษัทฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทฯ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 1.7

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2561 และ ปี 2560

ลำดับ	รายชื่อ	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	360,000	743,400	1,103,400	400,000	43,400*	443,400
2	นายสรสิทธิ์ สุทรภทศ	475,000	843,312	1,318,312	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	475,000	803,765	1,278,765	-	-	-
4	นายสุรัชย์ พุกข์บำรุง	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	นายวิชุด กรวิญญาคูณ	684,000	1,148,564	1,832,564	684,000	1,148,564	1,832,564
7	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	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 สุงสงเคราะห์	570,000	970,127	1,540,127	570,000	970,127	1,540,127
10	นายไอรัน เจมส์ สมิธ	630,000	998,327	1,628,327	630,000	998,327	1,628,327
11	นายโรวัน ดี อาชี	-	-	-	210,000	239,859	449,859
12	นายชูศักดิ์ สาสิ	540,000	920,339	1,460,339	540,000	920,339	1,460,339
13	นายลักษณะ ทองไทย	360,000	573,800	933,800	360,000	573,800	933,800
14	นายอานนท์ โอกาสพัฒนสรรม	192,500	216,161	408,661	315,000	359,789	674,789
15	นางสาวอรทัย รงค์กองอร่าม	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 ของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 19.18 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัทฯ

ส่วนบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหาร ในปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 44.26 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปีขึ้นไป	7

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 0.47 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 1.74 ล้านบาท

- ▶ บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญ-แสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

4. บุคลากร

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

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

นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังคงครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

ทักษะของพนักงานกับระบบดิจิทัลในปี 2561

สืบเนื่องจากนโยบายที่ต่อเนื่องมาจากปี 2558 ในเรื่องการใช้ระบบดิจิทัล เพื่อให้สามารถก้าวทันโลกในอนาคตที่รวดเร็วไร้พรมแดน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ และการบริการที่ทันสมัย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม ในปี 2561 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resources Information System) มาใช้ในการปฏิบัติงานของพนักงาน อาทิเช่น การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบออนไลน์ (e-Learning) การบริหารข้อมูลพนักงาน (Employee Self Service) การจัดการด้านสวัสดิการของพนักงาน (Employee Benefits) เป็นต้น

ในการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลมาใช้ จึงต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและทักษะของพนักงานให้เชี่ยวชาญในการใช้ระบบดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการดำรงชีวิตในยุคปัจจุบัน ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้จัดอบรมและฝึกปฏิบัติจริงเกี่ยวกับการใช้งาน โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ยึดหลักการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และภารกิจของหน่วยงานควบคู่ไปด้วยกัน ดังนี้

วิสัยทัศน์ของหน่วยงาน

เราจะนำเสนอหลักการ แนวทาง การบริหารทรัพยากรบุคคลยุคใหม่ โดยสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานมีความกระตือรือร้นและทำงานอย่างมีความสุข เพื่อพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน

ภารกิจของหน่วยงาน

เราจะพัฒนาบุคลากรเพื่อนำพองค์กรสู่ความเป็นเลิศ โดยมุ่งเน้นการนำเครื่องมือทางการบริหารทรัพยากรบุคคลมาประยุกต์ใช้กับบุคลากรให้เหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการบริหารงานของบริษัทฯ

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทฯ มีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคาม ชูเชี่ยว ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคล ที่มีปฏิสัมพันธ์กันในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

การบริหารและพัฒนาบุคลากร

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

ทางบริษัทฯ ยังมีการทำการประเมินในรูปแบบที่เน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับสายงานโดยตรงมากขึ้น และมีผลตอบแทนที่ขึ้นอยู่กับการปฏิบัติงานในระดับบุคคล และระดับทีมงาน เพื่อผลงานที่มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง ทั้งนี้

รายละเอียดของงานได้เริ่มดำเนินการไปแล้ว และ/หรือแล้วเสร็จภายในปีนี้ กล่าวคือ

- ▶ พนักงานเข้างานใหม่ทุกคน ได้ทำแบบทดสอบออนไลน์ เพื่อประเมินด้านความรู้ความเข้าใจถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น (Anti-Corruption) เพื่อให้รับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท
- ▶ พนักงานทุกคนได้ทำแบบประเมินออนไลน์เพื่อประเมินการประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ของบริษัทฯ
- ▶ จัดอบรมเชิงปฏิบัติการ หัวข้อ “Strength – Based Selling Workshop” ให้แก่เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยของฝ่ายดำเนินการสาขา และเจ้าหน้าที่การตลาดของฝ่ายดำเนินงาน-กรุงเทพฯ ตลอดจนผู้จัดการสาขาในแต่ละสาขา

- ▶ ดำเนินการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหารและหัวหน้างาน ให้กับพนักงานใหม่ในส่วนของบริษัทย่อย (สำนักงานใหญ่) และมีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎกระทรวงกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดทำคู่มือความปลอดภัยฯ พร้อมติดตั้งอุปกรณ์ฉุกเฉิน
- ▶ ได้ดำเนินการตามโมเดลการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีส่วนร่วมทางธุรกิจ (HR Business Partner Model) คือ การที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเข้าไปมีส่วนร่วม กับเจ้าของกิจการในทุกๆ กิจกรรมในบริษัท เช่น การร่วมกำหนดนโยบาย เป้าหมายของบริษัท, การวิเคราะห์ถึงความเสี่ยง และการแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะต้องรู้ในทุกๆ กิจกรรม, การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับฝ่ายงานต่างๆ ในบริษัท การเป็นที่ปรึกษา หรือการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงานอื่นๆ เช่น การเข้าไปเป็นที่ปรึกษาในการทำงาน ช่วยในการสนับสนุน ปรับปรุง หรือพัฒนาระบบการทำงาน แทนที่จะเข้าไปเป็นผู้ตรวจสอบการทำงาน เป็นต้น

การพัฒนาบุคลากร

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

จำนวนพนักงาน ในปี 2561 (ณ วันที่ 31 ส.ค. 61)	จำนวนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม ในปี 2561	สัดส่วนพนักงาน ที่ได้รับการอบรม	การอบรมภายใน	การอบรมภายนอก
404	255	63.11%	14	67

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสร้างกิจกรรมตลอดทั้งปีให้พนักงานสามารถเลือกเข้าร่วมกิจกรรมได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อว่าเมื่อพนักงาน และทีมงานมีความสุขที่ทำงาน ก็สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความผูกพันกับเพื่อนร่วมทีม บริษัทฯ และสังคมเพื่อความสำเร็จในระดับองค์กรอย่างแท้จริง

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการย่อยเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิเช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ.) และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การประชุมพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน โดยให้พนักงานส่งตัวแทนแผนกเข้าร่วมประชุมในการจัดกิจกรรมบริษัทฯ และการจัดหาสวัสดิการต่างๆ เช่น การจัดงานสังสรรค์ประจำปี การจัดกิจกรรมสัมพันธ์ตามเทศกาลสำคัญต่างๆ เป็นต้น

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2561

บริษัทฯ มีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน กิจกรรมที่จัดทำทุกวันคือกิจกรรมให้ความสำคัญกับวันคล้ายวันเกิดของพนักงานทุกคน โดยทางบริษัทฯ มีการประกาศวันเกิดของพนักงาน ให้เพื่อนร่วมงานทราบผ่านทาง intranet เพื่อให้พนักงานได้แสดงความใส่ใจซึ่งกันและกัน มีการร่วมเขียนคำอวยพรและส่งการ์ดอวยพร ให้พนักงานด้วยตนเอง ในกรณีพนักงานเกษียณอายุ บริษัทฯ จัดให้มีการขอบคุณพนักงาน โดยมีผู้บริหารมอบของที่ระลึกให้กับพนักงาน

มีนาคม :

- ▶ จัดกิจกรรมสังสรรค์ประจำปีของบริษัทฯ เพื่อสร้างความผูกพันของพนักงานภายในบริษัทฯ

เมษายน:

- ▶ เทศกาลสงกรานต์ เพื่ออนุรักษ์และสืบทอดขนบธรรมเนียมประเพณีไทยที่มีคุณค่า ทางบริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมรดน้ำดำหัวเพื่อความ เป็นสิริมงคล

มิถุนายน:

- ▶ เพื่อป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ที่กำลังระบาดในช่วงปี 2561 บริษัทฯ จึงได้จัดบริการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ให้แก่พนักงาน ของบริษัทฯ รวมถึงครอบครัวของพนักงานด้วย

สิงหาคม:

- ▶ Staff Meeting ครั้งที่ 1 เป็นการประชุมพนักงานสำนักงานใหญ่ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในครึ่งปีแรก
- ▶ บริษัทฯ ได้ใส่ใจและคำนึงถึงสุขภาพพนักงานจึงได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานตามช่วงอายุของพนักงาน เพื่อเป็นการติดตาม สุขภาพและเฝ้าระวังการเกิดโรคของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพและพลานามัยที่ดีอยู่เสมอ

ตุลาคม:

- ▶ ฉลองครบรอบวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 68 ปี โดยมีกิจกรรมทำบุญ-เลี้ยงพระ พร้อมสักการะศาลพระพรหมเพื่อความเป็นสิริมงคล กับพนักงานและ กิจกรรมตัดเค้กในวันคล้ายวันก่อตั้งบริษัทฯ 68 ปี

พฤศจิกายน

- ▶ Manager Conference ครั้งที่ 1 ของปี เป็นการประชุมผู้บริหารในบริษัทฯ เพื่อชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงาน บริษัทฯ แลกผลงาน เพื่อให้รับทราบร่วมกัน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นพร้อมทั้งกำหนดนโยบายและกำหนดแผนการดำเนินงานร่วมกันอีกด้วย
- ▶ บริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในการแข่งขันฟุตบอลประพันธ์ 7 คน ครั้งที่ 9 (ชิงถ้วยรางวัลชนะเลิศ ประทานจากพระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชธิดาตามาตุ) เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และยังเป็นส่งเสริม ด้านสุขภาพของพนักงานทั้งทางร่างกายและจิตใจ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2561 บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560

ในปี 2561 ทางบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่มีการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ 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 และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ 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 ปริณพทล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอากรแสตมป์ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ
- 1.2 **วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ** ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้ระบุไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง และผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (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 จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบาย เหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.6 **วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่นๆ ของบริษัท (ถ้ามี)** เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องเสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้นและความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- 1.7 **คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้** โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริษัทได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ที่จะเห็นได้จากการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ในวันที่ 19 มกราคม 2561 เวลา 14.00 น. ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทีจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2561 ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรม เอทัส ลุมพินี เลขที่ 1030/4 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาวาระการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริงเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียง

ลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจ ลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็น ในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุมโดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือ กรรมการบริษัทฯ ที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์ รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วม ประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม

2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 บริษัทฯ ได้ดำเนินการ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่ บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

4.1 แจ้งจำนวนสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ

4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการ บันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม

4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทฯ จะเก็บบัตร ลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียงและบัตรเสีย

4.6 เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม

4.7 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และ ผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

4.8 ในปี 2561 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 ในวันที่ 20 เมษายน 2561 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียง ในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อน วันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 10 ท่าน ซึ่งรวม ประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย และผู้สอบบัญชีบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและ ถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการ บันทึกภาพวิดีโอทัศน ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง แกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกระ เพรสทิจ กรุงเทพมหานคร เลขที่ 57 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทฯ จะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทฯ จะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสีทธิของตนได้

ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ช่องทางการเสนอเรื่อง การพิจารณาวินิจฉัยของบริษัท ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจกเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกการรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

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

การป้องกันการใช้อำนาจใน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบ พร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการ

ถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ 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 เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

บริษัทฯ มีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่โทร. 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ info@ayud.co.th

พนักงาน

พนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรมเพื่อยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด มีการกำหนดนโยบายด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย และให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้ความรู้ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ ป้องกันการบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมทั้งดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน และผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี ทางบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทฯ โดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ลูกค้า

บริษัทฯ คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของลูกค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลักเล็งสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่าย ค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลักเล็งวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

เจ้าหนี้

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

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

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

ภาครัฐ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธ์ภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอและบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติให้การรับรอง (ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้นำส่งเอกสารต่ออายุรับรอง Re-certification (แนวร่วมปฏิบัติ Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ

ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอยู่ระหว่างรอผลการพิจารณาจาก คณะกรรมการฯ) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้นำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับมาตรการต่อต้าน การคอร์รัปชันของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงข้อพึงปฏิบัติ ในการดำเนินงานให้มีแนวทางปฏิบัติที่รัดกุมและเหมาะสมกับสภาพการณ์อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการ ได้ปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ใน การบริหารจัดการป้องกันการทุจริตตามปัจจัยความเสี่ยงจากการกระทำทุจริต เพื่อหาแนวทางป้องกัน ลดความเสี่ยง พร้อมทั้งการติดตาม เฝ้าระวังรายการผิดปกติ ต้องสงสัยในธุรกรรมหลักของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อป้องกันความเสียหายจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น จึงเชื่อได้ว่าบริษัทฯ ได้มีแนวทางการควบคุม ประเมิน และติดตามความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันไว้ใน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ด้านการควบคุมภายในและการบันทึกข้อมูล โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบหน่วยงาน ต่างๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานระบบการควบคุมภายในของกระบวนการทำบัญชีและการเก็บรักษาข้อมูล การบันทึกรายการทาง การเงินและเอกสารประกอบ ตลอดจนกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และจัดทำรายงานการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการ ตรวจสอบ ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานผู้รับการตรวจ และมีการรายงานสรุปผลการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ดังกล่าวในแต่ละไตรมาส เสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน พบประเด็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในหรือมีกิจกรรมตลอดจน รายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิดต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างมี สาระสำคัญ สามารถรายงานผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ได้อย่างเร่งด่วนทันที นอกจากนี้ พนักงาน หรือบุคคลภายนอก สามารถรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หรือกิจกรรมตลอดจนรายการธุรกิจใดๆ ที่ละเมิด ต่อกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมาตรการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเร่งด่วนต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ผ่านช่องทางหน่วยรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือประธาน กรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายจัดการจะได้อำนาจผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อที่ประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ฝ่ายจัดการ ได้รับทราบการทุจริต คอร์รัปชัน ไม่ว่าจะผ่านทางช่องทางหน่วยงานรับเรื่อง ร้องเรียน หรือช่องทางอื่นใด โดยได้ดำเนินการให้มีการรวบรวมข้อมูลและสืบสวนการทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น และได้รับรายงานการทุจริต จากคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตแล้ว จะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยทันที

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้าน การทุจริตคอร์รัปชัน จะทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และเมื่อได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและ ประสิทธิภาพของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากผู้บริหารระดับสูง รายงานเกี่ยวกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน รายงานการตรวจสอบ จากฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานจากภายนอกก่อนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ แล้ว จะรายงานต่อ คณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอและให้คำแนะนำข้อควรปฏิบัติแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการ ตรวจสอบจะสอบทานการประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อ ลดความเสี่ยงนั้น

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบ อินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

- ▶ การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมาย AML/CFT
- ▶ นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML/CFT) สำหรับพนักงาน เข้าใหม่
- ▶ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติ ทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมี รายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการ ดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย



ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ▶ ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย
- ▶ นโยบายการแจ้งเบาะแสร (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯหรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของ บริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้โดยทางบริษัทฯ จัดให้มีแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำผิดโดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน (นางภาพร ภิชโยติลภชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน) โดยจัดส่งในซองจดหมายปิดผนึก ถึง บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทั้งนี้ หากบุคคลภายนอกที่รับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยนำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ณ ที่อยู่ต่อไปนี้เป็น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยนโยบายดังกล่าวได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่ได้รับร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบสวนแต่ละเรื่องที่ถูกรายงาน และจะแนะนำกรรมการผู้อำนวยการดำเนินการแก้ไขและดำเนินการด้านวินัยตามความเหมาะสม และอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนการทุจริตตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้มีข้อกำหนดว่าพนักงานที่แจ้งเบาะแสจะต้องได้รับความคุ้มครอง โดยรวมถึงกรณีที่พนักงานปฏิเสธการคอร์รัปชันและการปฏิเสธนั้นจะทำให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยอีกด้วย

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทฯ มีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อยอดกิจกรรมที่ดีอีกด้วย

ในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย นอกเหนือจากช่องทางที่ระบุไว้ในรายงานนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดอีกช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ เพื่อให้ข้อเสนอแนะ คำติชม ถูกละเมิดสิทธิ หรือร้องเรียนในเรื่องต่างๆ ถึงคณะกรรมการบริษัท ผ่านเลขานุการบริษัทนางสาว 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

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบการเงิน 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 รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยงเพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุด

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

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

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2561	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธันวาคม 2560	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2561
1	นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4	นายวิชิต ตรีวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	-	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ สูงสงเคราะห์	กรรมการอิสระ	32,500	0.011	32,500	0.013	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ/ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8	นายโบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ/ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9	ดร.ลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	10,938,750	3.690	-	-	10,938,750
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
10	นายชูศักดิ์ สาสี	กรรมการ	4,000	0.001	4,000	0.002	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		6,000	0.002	27,000	0.010	(21,000)
11	นางสาวอรัญ รงค์ทองอร่าม	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	15,000	0.005	10,000	0.004	5,000
	สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
12	นางสาวจิรัชญา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ ได้จัดการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ในหัวข้อ ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ผู้ลงทุนสามารถเข้าชมเว็บไซต์ www.ayud.co.th หรือติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้ที่โทร 02-657-2970 หรือติดต่อผ่านทางเลขานุการบริษัท อีเมลล์: jiratcha@ayud.co.th

หมวดความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมาการ

1. โครงสร้างคณะกรรมาการบริษัท

คณะกรรมาการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบต่อ โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการให้กรรมาการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การพิจารณาทบทวนและอนุมัติในวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ในทุกๆ ปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมาการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมาการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

- 1.1 ประธานกรรมาการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ กรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบต่อระหว่างประธานกรรมาการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมาการบริษัท มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมาการ ทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมาการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมาการบริษัทไทย (IOD) แล้ว
- 1.2 บริษัทฯ มีคณะกรรมาการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และไม่กีดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมาการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมาการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมาการและคณะกรรมาการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมาการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมาการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมาการบริษัท
- 1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมาการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมาการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมาการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมาการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมาการบริษัท บริษัทฯ มิได้กำหนดอายุของกรรมาการบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมาการ
- 1.4 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมาการอิสระ “กรรมาการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องกับซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมาการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมาการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมาการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมาการอิสระ มีดังนี้
 - 1.4.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมาการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 1.4.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมาการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมาการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

- 1.4.3 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.4 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 1.4.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.4.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 1.4.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 1.5 จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่าน ในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทฯ แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- 1.6 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทฯ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร แม้ว่าประธานกรรมการบริษัทฯ จะมีใช้กรรมการอิสระ แต่เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระพร้อมทั้งให้คณะกรรมการทุกคนมีความเป็นอิสระในการร่วมบริหารจัดการองค์กร โดยคณะกรรมการมีการประชุมเพื่อประเมินผลงานประจำปี Target Letter Result ของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ในทุกๆ ปี โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าประธานกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอดพร้อมสนับสนุนให้ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
- 1.7 เลขานุการบริษัทฯ 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 มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย
- 1.7.3 ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
- 1.7.4 มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- 1.7.5 ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

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

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 2.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทฯ ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการปฏิบัติงานตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- 2.2 การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของ

คณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้า แก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติ ทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงาน ทุกคนในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 2.2.1 ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
 - 2.2.2 ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดวงมาตรการ ในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 2.2.3 ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการ การถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
 - 2.2.4 ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
 - 2.2.5 ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
 - 2.2.6 มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตัวเอง เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอยู่เสมอ
 - 2.2.7 ปลูกฝังคุณธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม พัฒนาศักยภาพให้พนักงานเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับบริษัทฯ
 - 2.2.8 ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวม ตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และ ปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
 - 2.2.9 ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
 - 2.2.10 ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
 - 2.2.11 ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกัน ที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติ จากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3 บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้จัดทำ จรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติ ของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่น แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ อีกด้วย
- 2.4 คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลคำรายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตาม หลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระ นั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการ กำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึง ระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อ

คณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

- 2.6 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้ มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหาร ปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่าง มีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กร สามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
- 2.6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 2.6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริต คอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2.6.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการ ความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ ทันทีที่มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กร อย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
- 2.6.4 นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้ง ทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระมัดระวังและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสาร และอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯ อาจมีการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้ง จะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผยและมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการ บริษัทฯ เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุมและกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณา เรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ทำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุม ที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม และมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมไม่น้อยกว่า 5 ครั้งต่อปี และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีที่บริษัทฯ มีวาระเร่งด่วนและมีความ สำคัญที่คณะกรรมการจำเป็นต้องทำการพิจารณา

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบ บัญชีของบริษัทฯ ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

ในการประชุม กรณีที่มีหัวข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม คณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการ ประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการ ผู้อำนวยการทำหน้าที่ จัดประชุมกับคณะผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ ประึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชด้อยบริษัทฯ จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และ นำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมีใช้กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ระมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และมีโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ชุดต่างๆ รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม ระหว่างปี 2561 และ 2560

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย*	รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุม 2561	การเข้าประชุม 2560
คณะกรรมการตรวจสอบ	1 นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	5/7	-
	2 นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์**	5/7	-
	3 นายวิชัย กรวิญญาคุณ	7/7	7/7
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1 นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์**	3/6	-
	2 นางสาวพพร ศิรวินนกุล	5/6	5/5
	3 นายโบราณ เจมส์ สมิธ	3/6	4/5
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	1 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์***	8/11	-
	2 นางสาว อรทัย รงศ์ทองอร่าม	11/11	12/12
	3 นายทิวากร กาญจนกิจ	11/11	-
	4 นางสาว มัทนา ไททยะโกมล****	-	-
	5 นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	10/11	12/12
คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน	1 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์***	2/3	-
	2 นายโบราณ เจมส์ สมิธ	3/3	5/5
	3 นายสุรจักษ์ โภฎิกุล	3/3	5/5
	4 นางสาวอรทัย รงศ์ทองอร่าม	3/3	5/5
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	1 นายวิชัย กรวิญญาคุณ	4/4	4/4
	2 นางสาวอรทัย รงศ์ทองอร่าม	4/4	4/4
	3 นางภาพร กิโยติลลชัย	4/4	4/4
	4 นางสาวจริชฌา รูปเล็ก	4/4	4/4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	1 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์***	1/2	-
	2 นางสาวอรทัย รงศ์ทองอร่าม	2/2	2/2
	3 นายรัชชาติ สมิตินันท์	2/2	2/2
	4 นายอิสรา ชูวิศิษฐ์	2/2	2/2

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

** นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2561

*** นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

**** นางสาวมัทนา ไททยะโกมล 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 กรวิญญาคูณ) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2561 ออกไปอีกวาระหนึ่ง

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ	2 ปี	5/7
2	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการ	1 ปี	5/7
3	นายวิจิต กรวิญญาคูณ	กรรมการ	3 ปี	7/7
	นางภาพร กิโยติลลชัย	เลขาณูการ		

หมายเหตุ นางภาพร กิโยติลลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ ในงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดของประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินพอสังเขปดังนี้

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยและที่อื่นๆ ที่สำคัญดังนี้
 - ▶ กรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ▶ รองผู้อำนวยการด้านบริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ▶ กรรมการและกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ▶ ผู้อำนวยการ และกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
 - ▶ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - ▶ กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
 - ▶ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด
2. นายวิจิต กรวิญญาคูณ กรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย และที่อื่นๆ ที่สำคัญดังนี้
 - ▶ ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ▶ ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ▶ กรรมการจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
 - ▶ กรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

วัตถุประสงค์

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

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ

3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าจ้างของบริษัทฯ
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ ด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับหรือข้อกฎหมายหรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องก็ได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านการประชุมทางไกลหรือการประชุมวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความคิดเห็นและลงมติในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลงเพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
 - 2.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 2.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่
 - 2.5 สารระสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

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

การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
 - 2.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
 - 2.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือ การเข้าถึงข้อมูลที่เป็น สำคัญสำหรับการตรวจสอบ
 - 2.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
 - 2.4 งบประมาณและอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 2.5 กฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - 2.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอนโยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน
4. ประชุมร่วมกับผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (หัวหน้าฝ่าย) ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัทฯ
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

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

3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัทฯ และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัทฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 3.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 3.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบร้ายแรงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
 - 3.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

ความรับผิดชอบอื่นๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ
2. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และฝ่ายตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ
4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
5. ประสานกรรมการตรวจสอบรับทราบ 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	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	3/6
2	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5/6
3	นายไพบรอัน 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

- ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งใหม่ได้อีก
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ครบกำหนดตามวาระ
 - ลาออก
 - ตาย
 - คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนเข้ามาแทน

ขอบเขตหน้าที่

- พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกชุด ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทฯ ให้แก่ กรรมการ กรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เจ้าหน้าที่ พนักงานบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติตามที่เห็นสมควร

3. พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
7. ในกรณีที่มีความจำเป็นให้ขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท จ้างที่ปรึกษาภายนอกและขออนุมัติค่าใช้จ่ายได้ตามความเหมาะสมเป็นเรื่อยๆ ไป

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุม ให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์ประชุมจะต้องไม่น้อยกว่าสองในสามของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติดีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใดมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ
5. เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ พิจารณา เห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วนได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2539 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	2/3
2	นายโบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ	3/3
3	นายสุรจักษ์ โทฎิกุล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	3/3
4	นางสาวอภิชัย สงค์ทองอร่าม	กรรมการ	3/3

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งคณะผู้บริหารฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้อำนวยการ และกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 1 คน ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน และผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก รวมทั้งสิ้นอย่างน้อย 3 คน และให้กรรมการผู้อำนวยการเป็นประธาน คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ให้เลขานุการกรรมการผู้อำนวยการ หรือ ผู้ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

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

3. การประชุมและการลงมติ

- 3.1 ในการประชุมคณะผู้บริหารฯ จะต้องมีส่วนของสมาชิกของคณะผู้บริหารฯ เข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้ง ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 3.2 ในกรณีที่ประธานคณะผู้บริหารฯ ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการคณะผู้บริหารฯ ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 3.3 คณะผู้บริหารฯสามารถกำหนดตารางการประชุมโดยจะต้องกำหนดให้มีการประชุมทุกไตรมาส และ/หรือตามความเหมาะสมของสถานการณ์
- 3.4 ประธานคณะผู้บริหารฯ หรือสมาชิกส่วนใหญ่ของคณะผู้บริหารฯ อาจจัดการประชุมพิเศษก็ได้
- 3.5 การดำเนินการทุกอย่างของคณะผู้บริหารฯ จำเป็นจะต้องผ่านการลงมติเห็นชอบจากคะแนนเสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมการลงคะแนนเสียงจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อสมาชิกครบองค์ประชุม
- 3.6 เลขานุการคณะผู้บริหารฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และให้นำเสนอรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งไป
- 3.7 คณะผู้บริหารฯ มีสิทธิตรวจสอบบัญชีงบดุลหรือบันทึกใดๆ ของบริษัทฯ ที่คณะผู้บริหารฯ พิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของคณะผู้บริหารฯ ให้คู่คลัง และอาจขอให้พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมกับคณะผู้บริหารฯ เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารฯ นอกจากนี้ว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีความเห็นให้เป็นอย่างอื่น

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะผู้บริหารฯ จะต้องมีความหมายและความรับผิดชอบซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 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 ที่สามารถใช้ติดตามการดำเนินงานและตรวจสอบผลประกอบการของพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ ได้
- 4.5 ตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของที่ปรึกษาการลงทุนของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และการคงไว้หรือยุติการว่าจ้างที่ปรึกษาฯ นั้นตามที่เห็นสมควร
- 4.6 ดำเนินการตามความรับผิดชอบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมด้านการขอกู้เงินและการลงทุน หรือนโยบายด้านการลงทุนต่างๆ หรือเรื่องอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะผู้บริหารฯ ดำเนินการเป็นครั้งคราวไป
- 4.7 คณะผู้บริหารฯ สามารถกำหนดกฎระเบียบการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการขอกู้เงิน และการลงทุน
- 4.8 คณะผู้บริหารฯ สามารถตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนตามที่เห็นสมควร และสามารถมอบอำนาจให้แก่คณะอนุกรรมการฯ ตามที่คณะผู้บริหารฯ เห็นสมควร ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการฯ ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 2 คน

5. การตรวจสอบการวิเคราะห์หรือการว่าจ้างที่ปรึกษาพิจารณาการลงทุนจากภายนอก

คณะผู้บริหารฯ สามารถดำเนินการ หรือมีอำนาจในการสอบสวน หรือทำการศึกษารายละเอียดต่างๆ ภายในขอบข่ายความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารฯ และยังสามารถคงไว้หรือถอดถอนซึ่งที่ปรึกษาอิสระ หรือที่ปรึกษาด้านอื่นๆ เช่นนี้ รวมถึงอำนาจในการอนุมัติค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่นๆ และเงื่อนไขการทำงานอื่นใดของที่ปรึกษาฯ ได้ตามความจำเป็นเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมโดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเอง

6. การประเมินผลการดำเนินงาน

คณะผู้บริหารฯ จะต้องทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารฯ เป็นประจำทุกปีในการดำเนินการทบทวน คณะผู้บริหารฯ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานว่ามีความเหมาะสมต่อขอบข่ายความรับผิดชอบตามสาระที่ตั่งไว้หรือไม่

คณะผู้บริหารฯ จะดำเนินการในทุกเรื่องที่จะพิจารณาเห็นว่าเกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน และอย่างน้อยต้องรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลต่อไปนี้ด้วย คือ

- ก) ความเพียงพอความเหมาะสม และคุณภาพของข้อมูลที่คณะผู้บริหารฯ ได้รับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- ข) ความเพียงพอด้านความสุ่มรอบคอบของคณะผู้บริหารฯ อันเกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ ที่รายงานและกระทำโดยคณะผู้บริหารฯ และรวมถึงการจัดทำกรรณายงานและการให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะผู้บริหารฯ จะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในเดือนมกราคมของทุกปี ถึงการเริ่มปฏิบัติตามผลของการประเมินของตน รวมไปถึงข้อเสนอแนะใดๆ ด้านการปรับปรุง และคำแนะนำด้านการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ หรือของคณะกรรมการบริษัทฯ เอง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับกิจการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ปี การประชุมในปี 2561
1	นายวิจิต ทรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	4/4
2	นางสาวอรทัย สงคทองรัมย์	กรรมการ	4/4
3	นางภาพร กิโยติลลชัย	กรรมการ	4/4
4	นางสาวจริษณา รูปเล็ก	กรรมการและเลขาฯ	4/4

ทั่วไป

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการ”) ถูกจัดตั้งขึ้นโดย คณะกรรมการบริษัท

วัตถุประสงค์

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

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และถูกแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการบริษัท มีกรรมการผู้อำนวยการ หรือเทียบเท่า เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการฯ

คณะกรรมการฯ ให้ประกอบด้วยสมาชิกดังนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จะถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการฯ อาจเชิญบุคคลอื่นนอกเหนือจากคณะกรรมการฯ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการฯ ได้ตามที่เห็นสมควร

สมาชิกคณะกรรมการฯ จะมีการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี และจะมีการพิจารณาทบทวนการแต่งตั้งทุก 2 ปี ในกรณีที่มีการเพิ่มสมาชิกใหม่ สมาชิกใหม่จะมีการดำรงตำแหน่งตามคำสั่งแต่งตั้ง ในกรณีตำแหน่งว่างโดยเหตุผลใดๆ ทำให้ไม่สามารถดำรงตำแหน่งได้ครบตามวาระ คณะกรรมการบริษัท จะต้องแต่งตั้งสมาชิกใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนจนครบวาระดังกล่าว สมาชิกของคณะกรรมการฯ อาจถูกรับเลือกกลับเข้าไปดำรงตำแหน่งใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

การประชุม

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

หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ประกอบด้วย

▶ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัทฯ
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานบริษัท (Code of Ethics) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทฯ
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ

▶ ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ อันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทฯ มีความเหมาะสม
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้าลูกค้า และพนักงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

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

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมิน
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย มีดังนี้

1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561)
2. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
3. นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท และ เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท

นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท/เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทฯ ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างดี และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะนำส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/นามสกุล	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	SFE	FGC	DCP Re	MFM	MIA	MIR	MFR	CDC	CSP	ACEP	CGI	RNG	RCL	BMD	BMT	ELP	
1	นายวิระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	x		x																					
2	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ			x																					
3	นายวิเชต ทวีทยาคุณ			x			x	x										x		x	x	x	x	x	x
4	นางสาวนพพร ตีระวัฒนกุล		x	x		x			x		x							x			x				
5	นายชูศักดิ์ สาลี			x					x																
6	ดร.ลักษณะ ทองไทย			x	x																		x		
7	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x			x						
8	นายสุวัฒน์ สูงสงเคราะห์			x								x						x							
9	นายไบรอัน 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)

Successful Formulation & Execution of Strategy

(SFE)

Financial Institutions Governance Program

(FGP)

Refresher Course DCP

(DCP Re)

Monitoring Fraud Risk Management

(MFM)

Monitoring the Internal Audit Function

(MIA)

Monitoring the system of Internal Control and Risk Management

(MIR)

Monitoring the Quality of Financial Reporting

(MFR)

Chartered Director Class

(CDC)

Company Secretary Program

(CSP)

Anti-Corruption for Executive Program

(ACEP)

Corporate Governance for Capital Market Intermediaries

(CGI)

Role of the Nomination & Governance

(RNG)

Risk Management Program for Corporate Leaders

(RCL)

Boards that Make a Difference

(BMD)

Board Matters & Trends

(BMT)

Ethical Leadership Program

(ELP)

การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทฯ ควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

การดูแลเรื่องการใช้อุปโภคภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อความมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัทฯ และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัทฯ บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัย ซึ่งได้แก่

- ▶ เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับผู้ประกอบการอื่น อันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- ▶ ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- ▶ เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัทฯ และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย
- ▶ ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาต และ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัทฯ ต่อผู้อื่น หรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

- ▶ กรรมการของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทฯ กำหนด
- ▶ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ
- ▶ มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านการจรรยาบรรณและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่างๆ ของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหาร พนักงาน ซึ่งจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว นโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย นโยบายการสนับสนุนและบริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยง ส่วนการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัทฯ บางท่านได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ▶ นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
 - **นโยบายความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความซื่อสัตย์ในผลประโยชน์
 - **นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
 - **นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม** เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ 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	จำนวนครั้งที่ประชุม
1	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานกรรมการ	1/2
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	2/2
3	นายรัชชาติ สมิตินันท์	กรรมการ	2/2
4	นายอิศรา ชูวิศิษฐ์	กรรมการ และเลขาธิการ	2/2

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 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

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน 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 หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ
- 4.4 เสนอแนะและสนับสนุนการพัฒนาระบบหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง และความเสี่ยงของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 4.5 เสนอแนะและรายงานความเหมาะสมของโครงสร้างและนโยบายที่จำเป็นสำหรับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจ
- 4.6 ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง
- 4.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยจะมีการพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

ผู้มีส่วนได้เสีย

ในการกำหนดและแสดงถึงการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้ได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรมโดยมีการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

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

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

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย 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 ปี นับจากวันที่ได้รับการรับรอง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบโดยจัดให้มีนโยบายในการปฏิบัติโดยละเอียด และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินนโยบายให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ บริษัทฯ มีการเผยแพร่แนบนโยบายดังกล่าวโดยจัดพิมพ์คู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) มีการเซ็นรับทราบจากพนักงาน เจ้าหน้าที่ และกรรมการบริษัททุกท่าน จัดให้มีการอบรมและทดสอบความเข้าใจในนโยบายฯ 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อเน้นให้พนักงานทุกคนเล็งเห็นถึงความสำคัญ และเพื่อให้มีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นอกจากนี้ทางบริษัทฯ ยังมีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจนหากมีการปฏิบัติตนที่ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนดต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือแนวทางปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน 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 หรือที่อาจถือว่าเป็นความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้นก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีกระบวนการ และช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย

นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นยังเป็นอีกองค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกด้วย

ทางบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายและรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนในหัวข้อ
รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี – การต่อต้านการทุจริต

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยเน้นให้ต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน โดยการปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของพลเมืองและสิทธิทางการเมือง ซึ่งหมายรวมถึงสิทธิในชีวิตและเสรีภาพ ความเสมอภาคทางด้านกฎหมาย มีเสรีภาพในการแสดงออก มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีของมนุษย์เสมอ

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี
และรายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชนในส่วนของ
พนักงานอยู่ในรายงานโครงสร้างการจัดการ – การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทฯ ในการก้าวไปสู่องค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายที่ดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมนับตั้งแต่ในด้านการจ้างงาน ซึ่งให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกพนักงานที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ ยังมีการประเมินค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการต่างๆ ประจำปีเพื่อให้อยู่ในมาตรฐานของตลาด มีมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัยเพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติ

งานให้น้อยที่สุด ให้ความสำคัญกับการดูแลด้านสุขภาพของพนักงานโดยมีการตรวจสุขภาพประจำปีและมีการแนะนำวิถีดูแลรักษาสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อ intranet มีระบบการประเมินผลงานและการปฏิบัติงานของพนักงานที่เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การดูแลพนักงานยังครอบคลุมไปถึงการพัฒนาขีดความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยผ่านการอบรมในรูปแบบต่างๆ มีการติดตามการพัฒนาทักษะของพนักงาน ส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ตลอดเวลาผ่านสื่อ intranet และมีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้สิทธิพนักงานมีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการต่างๆ เพื่อสร้างความผูกพัน เช่น การพัฒนาความรู้ในการทำงาน การปรับปรุงสถานที่ทำงานให้ทันสมัยและพัฒนาสิ่งแวดล้อม การออกแบบชุดฟอร์มทำงาน การจัดงานประจำปี และการมีส่วนร่วมในการเสนอและจัดการกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับฝ่ายบริหารเพื่อรับฟังข้อคิดเห็น ร้องเรียน และ/หรือ เสนอแนะเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มในการร่วมพัฒนาบริษัทฯ ให้เป็นองค์กรที่มีความเป็นธรรม จริยธรรม และโปร่งใสอีกด้วย

รายละเอียดที่แสดงความชัดเจนถึงนโยบายและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อยู่ในหัวข้อรายงานโครงสร้างการจัดการ – 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 นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ยังได้กำหนดสิทธิอื่นๆ ที่ครอบคลุมไปถึงบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

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

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

การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเพราะตระหนักถึงผลกระทบที่ย่อมเกิดขึ้นได้ มาตรการที่ทางบริษัทฯ ได้ริเริ่มเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมมีดังนี้

▶ Paperless Office

บริษัทฯ มีนโยบายพัฒนาส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็น Paperless Office หรือสำนักงานที่สามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้กระดาษเท่าที่จำเป็น มีการจัดเก็บและส่งข้อมูลเอกสารต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถทำให้ปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพสูง เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังช่วยประหยัดพื้นที่ใช้สอยในสำนักงานเพื่อเก็บเอกสารและลดจำนวนขยะที่เกิดขึ้นจากการใช้กระดาษได้อย่างดี

▶ Save Energy

บริษัทฯ มีนโยบายการประหยัดพลังงานหลายรูปแบบเพื่อรณรงค์ลดโลกร้อน เช่น

- ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยมีการปิดไฟฟ้าในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุกวันตอนเที่ยงเป็นเวลา 1 ชั่วโมงทุกวัน
- ลดการใช้ลิฟต์ระหว่างชั้นในกรณีที่เดินขึ้นลงบันได 1 ชั้นเท่านั้น
- ส่งเสริมการเดินทางโดยการใช้บริการขนส่งมวลชนเช่น รถไฟฟ้าสาธารณะ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และลดการเดินทางที่ไม่จำเป็นโดยให้บริการผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์แทน

การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพัฒนาสังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านทางโครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานของบริษัทฯ เป็นผู้นำเสนออาสาทำกิจกรรม บริษัทฯ มุ่งเน้นการมีส่วนร่วม และการมีความรับผิดชอบต่ออันเกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจของทุกๆ ฝ่าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิ่งที่เราทำขึ้นนั้นมีคุณค่าต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

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

กระบวนการกำกับการพัฒนา

ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงโครงการ (Insight)

บริษัทฯ เน้นให้พนักงานอาสาสมัครมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งถึงความจำเป็น และความเหมาะสมของแต่ละโครงการ

การเข้าถึงในระดับท้องถิ่น (Localization)

กิจกรรมหรือโครงการที่นำเสนอควรเป็นประโยชน์และสนองต่อความต้องการของท้องถิ่น สังคม ชุมชน และ หรือ สิ่งแวดล้อม

การมีส่วนร่วม (Involvement)

การมีส่วนร่วมจากพนักงานเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของโครงการ

สู่การพัฒนาการ (Transformation) อย่างยั่งยืน

ถ่ายทอดความคาดหวังถึงการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาการ หรือผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นเมื่อโครงการเสร็จสมบูรณ์

ในปี 2561 กิจกรรมเพื่อสังคม หรือ CSR ของบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยมีการทำโครงร่างประกอบการทำงาน (framework) ซึ่งทางบริษัทฯ ได้ใช้ชื่อว่า ความมั่นคงในชีวิต หรือ Stability in Life โดยให้ความสำคัญถึงดุลยภาพในการใช้ชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีต่อธุรกิจ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ประชาชน และสภาพแวดล้อมให้เจริญเติบโตไปในแนวทางเดียวกันอย่างยั่งยืน

CSR Framework



Employee, People

WELL BEING | HUMAN RIGHT | HAPPINESS



ด้านความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being)

- ▶ จัดให้มีโครงการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่ดี
- ▶ จัดให้มีนโยบายเพิ่มวันลาป่วยหากจำเป็น
- ▶ จัดให้มีการจ่ายค่ารักษาพยาบาลเพิ่มเติมสำหรับโรคร้าย

ด้านมนุษยธรรม (Human Rights)

- ▶ ปฏิบัติตามมาตรฐานกฎหมายแรงงาน
- ▶ มีวัฒนธรรมองค์กรในการรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริต
- ▶ ปฏิบัติงานโดยมีข้อบังคับในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ด้านความสุข (Happiness)

- ▶ นำโครงการพัฒนาให้พนักงานมีส่วนร่วม (Employee Engagement Model) เข้ามารองรับการทำงาน

Business, Stakeholders

HIGH ROI | GROWTH | PROFIT



กลยุทธ์ของบริษัทฯ

เสริมสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ โดยดำเนินการให้ มีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น

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

Social, Environment

ECO-FRIENDLY | FAIRNESS | RISK MITIGATION



อนุรักษ์ธรรมชาติ

- ▶ กระบวนการทำงานพัฒนาให้เป็นระบบที่ไม่ต้องใช้กระดาษ และในรูปแบบ online
- ▶ ศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเตรียมนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีประกันภัยที่เหมาะสมและสอดคล้องด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ยุติธรรม

- ▶ จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีแผนประกันภัยและสินไหมทดแทนที่เรียกร้องการทดแทนสินไหมที่สะท้อนกับความจริง

บรรเทาความเสี่ยง

- ▶ จัดให้มีแผนประกันภัยที่บรรเทาความเสี่ยงให้กับลูกค้า

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

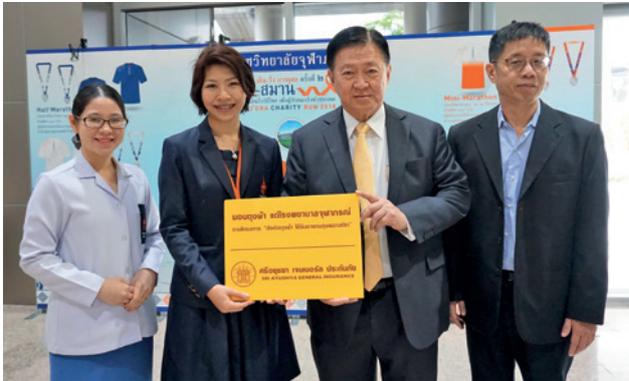
ในปี 2561 ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงานของบริษัทฯ ได้มีการประชุมหารือถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และได้จัดความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงแนวทางที่จะตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ และคำนึงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ที่จะดูแลรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกด้าน ทั้ง เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อที่จะมีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็นไปตาม วิสัยทัศน์ที่ได้วางไว้ โดยสรุป ดังต่อไปนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนในการลงทุนเป็นที่น่าสนใจ • เปิดเผยข้อมูล โปร่งใส • ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม • ช่องทางให้แสดงความคิดเห็น • การกำกับดูแลกิจการที่ดี • ดำเนินการภายใต้กฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> • การประชุมใหญ่สามัญประจำปี • จัดทำรายงานประจำปี • แสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ • ให้ข้อมูลและสามารถตอบคำถามเกี่ยวกับการลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> • แสดงผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง • ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการของตลาดและ กสท. • เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้เตรียมไว้ • ยึดมั่นการปฏิบัติโดยใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี • ปฏิบัติงานภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด • การรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> • ให้ข้อมูลของการลงทุนอย่างโปร่งใส ครบถ้วน และถูกต้อง • มอบบริการที่รวดเร็ว • พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณ • รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • สื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ในเอกสาร แผ่นพับ และเว็บไซต์ • รับเรื่องแสดงความคิดเห็น และร้องเรียนผ่าน email 	<ul style="list-style-type: none"> • ให้ข้อมูลลูกค้าอย่างถูกต้อง ชัดเจน • ทบทวนระบบงานและการให้บริการเป็นระยะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบปัจจุบันยังคงตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี • พัฒนาระบบ IT เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า • ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน • รักษาข้อมูลของลูกค้า
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> • เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ • ตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ • ได้รับค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ตามกฎหมายแรงงาน และอยู่ในระดับที่แข่งขันกับตลาดได้ • โอกาสในความก้าวหน้าในอาชีพ • ได้รับการพัฒนา ความรู้ ที่จะนำมาใช้ในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ • ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมในบริษัทฯ • การรับรู้และเข้าใจข่าวสารของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> • นำ HR intranet มาใช้เพื่อให้ข้อมูลข่าวสาร และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น • สร้างกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี • จัดการอบรมพนักงาน • กำหนด KPI ให้เป็นเครื่องมือช่วยวัดและประเมินผลงานของพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีการประชุมพนักงาน ปีละ 2 ครั้ง เพื่อแจ้งข่าวสารและความคืบหน้าของบริษัทฯ • จัดกิจกรรมให้พนักงานเข้าร่วมตลอดทั้งปี • ร่วมการสำรวจอัตราค่าจ้างโดยทำการสำรวจค่าจ้างในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน • ส่งเสริมให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน • ประเมินผลการปฏิบัติงานตาม KPI และปรับผลตอบแทนตามกฎหมาย • ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> เป้าหมายของบริษัทฯ และความชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ มีระบบงานและขั้นตอนการติดต่องานอย่างชัดเจน ไม่ยุ่งยาก ทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ มีความรวดเร็ว กั้นต่อสถานการณ์ มีนโยบายในการทำธุรกิจอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า มีช่องทางให้แสดงความคิดเห็น มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> นำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดช่องทางในการร้องเรียนหากได้รับบริการปฏิบัติที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> สร้างความสัมพันธ์ที่ดีเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ปกป้องข้อมูลข่าวสารของลูกค้า และเก็บรักษาบันทึกทางธุรกิจทั้งหมดไว้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและความต้องการทางธุรกิจทั้งหมด ให้การคุ้มครองข้อมูล และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า ให้รับทราบถึงนโยบาย และการติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน รวมไปถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
คู่แข่งทางการค้า	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจอย่างสุจริต และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> จัดให้มีข้อมูลที่ถูกดองบนเว็บไซต์เพื่อแสดงความโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> ยึดถือนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน ปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม ยึดมั่นปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขในการจัดซื้อ จัดจ้าง 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดและสื่อสารนโยบายและขั้นตอน ระเบียบ ในการจัดซื้อ จัดจ้างอย่างชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด สร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> เป็นบริษัทฯ ที่ไม่เพียงดำเนินธุรกิจแต่มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> จัดกิจกรรมเพื่อสังคม CSR อย่างน้อยปีละ 4 กิจกรรม โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอ และเข้าร่วมโครงการ เผยแพร่การทำโครงการต่างๆ ผ่านสื่อ intranet เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และร่วมกิจกรรม เผยแพร่ผ่านปฏิทินเพื่อให้สังคมได้รับทราบ และมีผลในวงกว้างในการช่วยส่งเสริมให้มีการทำการตอบแทนสังคมมากขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ยึดมั่นในนโยบายการสนับสนุน มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมให้มีความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการอบรมและปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ ร่วมสร้างนวัตกรรมต่างๆ เพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ
ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงาน และทำการทดสอบ เพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด จัดพิมพ์นโยบายและระเบียบต่างๆ ที่มีทั้งหมดรวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

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

ด้านสิ่งแวดล้อม



รณรงค์ลดการใช้พลาสติก ให้นำถุงผ้า มารับยาทุกครั้ง
 เพื่อเป็นการลดขยะ ลดโลกร้อน และร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงร่วมมอบถุงผ้า แก่โรงพยาบาลจุฬารัตน์ ตามโครงการ “รณรงค์ให้นำถุงผ้า มารับยาทุกครั้ง” เพื่อส่งมอบต่อให้แก่ผู้มารับบริการได้ใช้รับยาแทนถุงพลาสติก ณ อาคารศูนย์การแพทย์ มะเร็งวิทยาจุฬารัตน์ โรงพยาบาลจุฬารัตน์

ด้านเด็ก เยาวชน และผู้ด้อยโอกาส



มอบเงินสนับสนุนภารกิจมูลนิธิคนพิการไทย

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ร่วมสร้างโอกาสในการพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้พิการ ด้วยการมอบเงินสมทบทุนใน “โครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการและผู้สูงอายุ” แก่สมาคมคนพิการกรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปจัดซื้อรถสามล้อโยกให้กับผู้พิการไว้ใช้ประกอบอาชีพ

ด้านการแพทย์และสาธารณสุข



มอบ “กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม” แก่เจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ ณ เรนทร โรงพยาบาลราชวิถี

“โครงการ ประกันภัยด้วยใจ... ให้นเรนทร” เป็นโครงการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านการ แพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ด้วยตระหนักถึงความเสียสละทุ่มเท ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อาสาสมัครศูนย์กู้ชีพนเรนทร โรงพยาบาลราชวิถี ที่บรรเทาทุกข์ผู้ได้รับความเดือดร้อน ให้ความช่วยเหลือผู้ที่เจ็บป่วยฉุกเฉินให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันทั่วทั้งที่ ด้วยความรวดเร็ว ณ ที่เกิดเหตุ และสามารถลำเลียงผู้ป่วยส่งไปยังสถานพยาบาลที่เหมาะสม อีกทั้งยังเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจ ให้กับเจ้าหน้าที่ในการทำงานเพื่อสังคมต่อไปอีกด้วย

ด้านการแพทย์และสาธารณสุข



สมทบทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์

เพื่อร่วมสมทบทุนในการจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ให้กับโรงพยาบาลวชิระภูเก็ต ตามโครงการ ปีใหม่ บันน้ำใจ ได้กุศล ซึ่งจัดขึ้นเพื่อระดมเงินทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ให้กับโรงพยาบาล บริษัทฯ จึงได้ร่วมมอบเงินเพื่อสมทบทุนด้วย ณ ห้องฉัตรฟ้า โรงพยาบาลวชิระภูเก็ต

ด้านกีฬา



สนับสนุน “ฟุตบอลแชมป์กีฬา 7 สี แชมเปียนคัพ 2018”

เพื่อมอบความคุ้มครองแก่เยาวชนที่เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลนักเรียน 7 คน แชมป์กีฬา 7 สี แชมเปียนคัพ บริษัทฯ จึงมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลทุนประกันภัยรวม 20 ล้านบาท ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมกีฬาในระดับเยาวชน อีกทั้งเพื่อให้เยาวชนได้ใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ ตระหนักรู้ในกฎกติกา มารยาทและความมีน้ำใจในการแข่งขันกีฬาด้วย

ด้านการศึกษา



โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากดวงเพื่อนชาวประกันฯ” ปีที่ 15

พนักงานฝั่งอาสาของบริษัทฯ ร่วมกับชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคมได้จัดกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน และพัฒนาชุมชนขึ้น โดยในครั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียนโรงเรียนบ้านดอนผิงแดด จังหวัดเพชรบุรี

นวัตกรรมและการเผยแพร่จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

การปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล

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



การต่อต้าน การทุจริตคอร์รัปชัน

จากการที่บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทฯ จึงได้ลงนามแสดงเจตนาธรรมและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2557 โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อของบริษัทฯ ในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) ครั้งที่ 1/2558 เมื่อ วันที่ 16 มกราคม 2558 ได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition หรือ CAC) หลังจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและนำนโยบายเหล่านั้นไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบประเมินดังกล่าว ระหว่างวันที่ 16 พฤษภาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และได้ยื่นขอการรับรองเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และเป็นที่ยอมรับเป็นอย่างดีที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง นอกเหนือจากนั้นเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงกำหนดนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันโดยละเอียด มีการกำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการ

ที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัทฯ และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการเซ็นรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบต่อแนวทางปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญในการดูแลโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยตรวจสอบและดูแลกำกับกิจการในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัทฯ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ดังกล่าวข้างต้น ก็สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้เช่นเดียวกัน โดยมีช่องทางให้นำเสนอต่อประธานกรรมการตรวจสอบผ่านฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ได้ด้วย



ด้านการป้องกันการทุจริต โดยบริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการ มาตรการ วิธีการ และที่สำคัญที่สุดคือความร่วมมือจากทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในอันที่จะป้องกันการกระทำทุจริตในทุกรูปแบบภายในองค์กร และเพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน คู่มือการป้องกันการทุจริต จึงเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

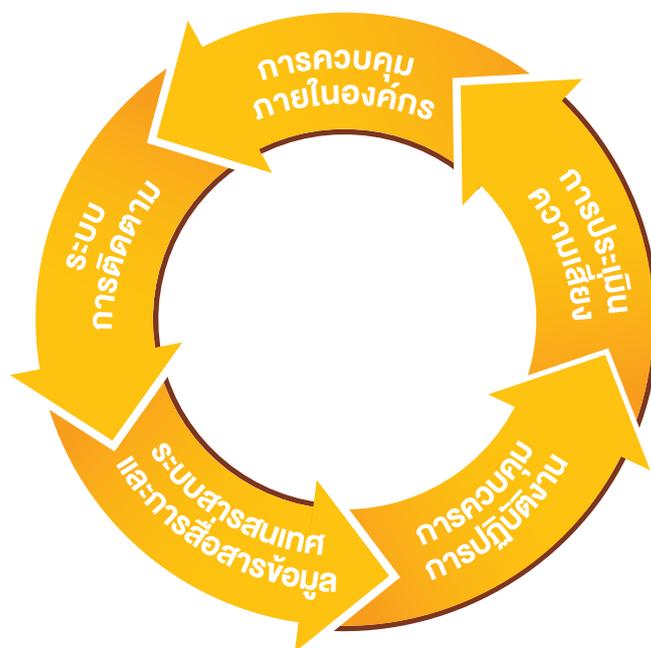
นอกเหนือจากนี้ยังมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตที่ทางบริษัทฯ ให้ความสำคัญยิ่ง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยอีกด้วย

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

ในการสร้างผลประกอบการที่ดี เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีการอบรมพนักงานใหม่ให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กร เพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) สำหรับการนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่อต้านการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง



บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่นๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อให้มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการณ์ต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับตลอดจนนโยบายต่างๆ ของบริษัท การรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าประชุมด้วยครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการณ์ต่างๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในมีผลควบคุมการดำเนินงานต่อไปถึงบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม (ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- ▶ มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- ▶ มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงานบริษัทฯ ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์และความยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว
- ▶ มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กร
- ▶ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- ▶ ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

2. การประเมินความเสี่ยง

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

- ▶ บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- ▶ บริษัทฯ มีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ▶ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพผิตันอันไม่สมควร บริษัทฯ ได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุดและยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- ▶ มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ▶ มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ▶ มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- ▶ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และบริษัทฯ มีการนำนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทฯ อย่างทั่วถึง

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุม เอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- ▶ มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- ▶ มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ด้วย
- ▶ จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- ▶ จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้งานระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- ▶ จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติดื้อ ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- ▶ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- ▶ มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัท ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้บริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

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

- ▶ จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทจึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในจากฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางภาพร ภิโยติลภชัย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันกับบริษัท มาเป็นระยะเวลากว่า 10 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณานุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานระหว่างกัน

บริษัทได้มีการเปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ บางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ

กรรมการตรวจสอบของบริษัทได้สอบทานรายการที่เกิดขึ้นระหว่างกันของบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดแล้วสำหรับ ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และมีความเห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าตามปกติของบริษัท ซึ่งไม่มีเงื่อนไขแตกต่างจาก บุคคลภายนอก และไม่มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุน ให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามปกติทางธุรกิจซึ่งเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

นโยบายรายการระหว่างกันฉบับสมบูรณ์มีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.ayud.co.th และบริษัทย่อย www.sagi.co.th

รายการระหว่างกัน ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	จัดการกองทุน
บริษัท อยุรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท กุมมหาโชค จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท บีบีทีวี เอ็มคิวดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันชีวิต
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท กรุงศรี แฝ็กเตอร์อิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	แฟ็กเตอร์อิง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน	บริการ
บริษัท ฮัสเกอร์สตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท กัมมี้ เทค จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ที่ปรึกษา
บริษัท เทาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ธุรกิจสนามกอล์ฟ
บริษัท นีรวานา จำกัด	กรรมการบางส่วนร่วมกัน	ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คือ นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวนพพร ทิรวัดนกุล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2561 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง คณะกรรมการฯ ยังมีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหาร เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2561 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- ▶ การสรรหากรรมการที่ครบวาระแล้วและได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ▶ สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทดแทนผู้บริหารที่ลาออก

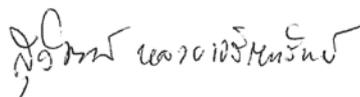
การกำหนดค่าตอบแทน

- ▶ พิจารณาการปรับขึ้นเงินเดือนและโบนัสตามผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัย
- ▶ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องเป้าหมายการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- ▶ พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเรื่องค่าตอบแทนการทำงานของกรรมการผู้อำนวยการ
- ▶ พิจารณาค่าตอบแทน และสวัสดิการกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาเพิ่มเติมในนโยบายต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ▶ พิจารณาสัญญาการให้บริการการจัดการระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทย่อย

ในปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

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

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายใน ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าเงินธุรกิจตามปกติของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาการทบทวนนโยบายการทำรายการระหว่างกัน ซึ่งนโยบายนี้ครอบคลุมทั้งบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคตจะนำนโยบายฉบับนี้ไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอันว่าด้วยการทำรายการระหว่างกัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณารายการได้มาซึ่งสินทรัพย์จากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้จัดทำรายงานเพื่อแสดงความเห็นต่อรายการดังกล่าว ในเรื่องความสมเหตุสมผลของรายการ ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วมีความเห็นว่ารายงานความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้จัดทำขึ้นโดยใช้ความรู้ตามหลักวิชาชีพที่เหมาะสม มีการพิจารณาถึงเงื่อนไขในการเข้าทำรายการ ประกอบกับข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ รวมถึง

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าทำรายการ ความเห็นที่เสนอมามีความสอดคล้องกับเหตุผล ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นชอบกับรายงานความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระดังกล่าว

กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานของฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความมีอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และได้รับความร่วมมือจากบริษัทเป็นอย่างดี

กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกันนโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

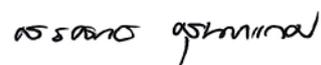
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) สำหรับการนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต และเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งบริษัท มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อันประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานในบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัท มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งบริษัทมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างเป็นรูปธรรม

การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2562

การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562

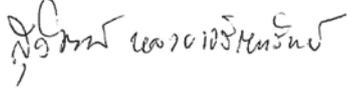
เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

สรศักดิ์ สุนทรเทศ  สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ 

(นายสรศักดิ์ สุนทรเทศ)

(นายวิชุด กรวิทยาคุณ)

(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลงบการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีผ่านเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ข้อมูลงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประพฤตินิষอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ
ประธานกรรมการ



นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ

การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับเป็นความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีรายการกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ทั้งที่เกิดจากการรับประกันภัยโดยตรง การรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้า และการรับประกันภัยจากบริษัทประกันต่อ ซึ่งมีลักษณะของเอกสารประกอบรายการที่แตกต่างกันไป ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มบริษัทบันทึกรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับไม่ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ ดังนั้น เรื่องสำคัญของการตรวจสอบ คือ บริษัทบันทึกรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับถูกต้องตรงตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

นโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นหนี้สินที่เกิดจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ สำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวประมาณการขึ้นโดยอาศัย ดุลยพินิจของผู้บริหารและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้สมมติฐานต่างๆ ที่สำคัญประกอบการประมาณการ ดังนั้น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ กลุ่มบริษัทรับรู้สำรองค่าสินไหมทดแทนครบถ้วนและถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

นโยบายการบัญชีเรื่องสำรองค่าสินไหมทดแทน และรายละเอียดสำรองค่าสินไหมทดแทนแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.13.2 และข้อ 16.1.1 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ▶ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ
- ▶ สอบทานการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
- ▶ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ
- ▶ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบการบันทึกรายการสำหรับกรมธรรม์ และกรมธรรม์ สลักหลัง โดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่นๆ ที่สำคัญ เพื่อพิจารณาว่าเบี่ยงประกันภัยรับบันทึกรายการถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ
 - วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยงประกันภัยรับ

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ▶ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ▶ สอบทานการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
- ▶ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ▶ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบรายงานสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่นๆ ที่สำคัญ เพื่อพิจารณาว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนมีการบันทึกรายการครบถ้วนและถูกต้อง
 - ประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณและสมมติฐานที่สำคัญที่ผู้บริหารและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ รวมทั้งประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่นำมาใช้ ตลอดจนการประเมินความรู้ความสามารถและความมีอิสระของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมคิดเป็น 22.65% ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายการดังกล่าวมีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของกลุ่มบริษัท

เงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเกิดจากความมีนัยสำคัญของรายการที่อาจส่งผลกระทบต่องบการเงินโดยรวม จึงต้องมีการพิจารณากลยุทธ์การตรวจสอบและจัดสรรทรัพยากรที่ใช้ในการตรวจสอบรายการดังกล่าวอย่างเหมาะสม

นโยบายการบัญชีเรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

กระบวนการของข้าพเจ้าได้เน้นไปที่การติดตามงานที่ได้มีการปฏิบัติโดยผู้สอบบัญชีของกิจการภายในกลุ่มวิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ▶ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการรวบรวมข้อมูลทางการเงินและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- ▶ ติดตามและควบคุมกลุ่มผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบร่วมตามมาตรฐานการสอบบัญชีในงานที่ต้องปฏิบัติตั้งแต่กระบวนการวางแผนจนถึงกระบวนการสรุปผล
- ▶ ตรวจสอบเนื้อหาสาระในรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ▶ ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ▶ ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ▶ ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- ▶ สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ▶ ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ▶ ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



นิสารณ นรณนีย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ กูช โรบิกส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	1,341,339,977	1,401,892,869	101,355,834	181,094,544
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	271,749,947	238,127,440	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		4,497,896	6,972,807	429,389	1,823,368
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	1,070,310,191	892,037,914	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	114,461,388	55,744,894	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	6,896,384,905	4,655,891,276	4,125,890,014	2,268,613,540
เงินให้กู้ยืม	10	28,723	15,060	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	2,977,370,666	3,355,004,219	1,487,263,618	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	1,823,578,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	39,752,046	53,235,506	5,951,318	7,475,741
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	51,029,363	67,039,753	24	24
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	228,962,877	167,168,301	44,147,684	6,481,717
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		66,858,470	62,324,187	-	-
สินทรัพย์อื่น	15	82,845,853	99,516,747	23,088,317	7,921,267
รวมสินทรัพย์		13,145,592,302	11,054,970,973	7,611,705,179	5,784,252,800

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16	2,444,776,162	2,068,995,204	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	17	678,331,838	667,858,859	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		53,594,869	3,548,910	128,673	99,186
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18	89,971,578	86,823,217	4,654,996	4,293,904
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		370,220,202	348,345,708	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		54,202,201	46,327,191	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		75,250,906	50,493,328	21,742,382	13,376,545
หนี้สินอื่น	19	111,291,422	88,619,252	1,662,671	15,898,165
รวมหนี้สิน		3,877,639,178	3,361,011,669	28,188,722	33,667,800
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	20				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		463,473,361		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		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	5,276,027,100	3,512,183,950
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,179,207,243	2,650,796,710	2,152,489,572	1,979,443,194
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า					
เงินลงทุนเพื่อขาย		(207,771,879)	(39,021,456)	(191,417,140)	(41,042,144)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		674,073,735	1,270,000,100	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,267,953,124	7,693,959,304	7,583,516,457	5,750,585,000
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		13,145,592,302	11,054,970,973	7,611,705,179	5,784,252,800

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
รายได้					
เบียประกันภัยรับ		3,396,369,722	2,953,655,613	-	-
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		1,435,936,031	1,266,311,577	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ		1,960,433,691	1,687,344,036	-	-
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้					
เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน		191,260,303	32,145,567	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ					
จากการประกันภัยต่อ		1,769,173,388	1,655,198,469	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		490,085,956	368,033,904	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		108,264,621	99,199,138	397,926,947	439,779,852
ผลกำไรจากเงินลงทุน	26	62,175,215	53,869,930	66,057,010	53,869,930
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(29,493,533)	1,104,498	(15,263,967)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.1	507,683,013	331,678,207	-	-
รายได้อื่น		2,862,420	3,957,631	16,670,662	25,710,905
รวมรายได้		2,910,751,080	2,513,041,777	465,390,652	519,360,687
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน		1,439,765,185	1,388,581,039	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		709,126,371	600,004,263	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		468,113,985	415,100,134	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		554,874,985	476,443,777	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24	359,762,937	347,988,189	71,185,147	83,607,786
รวมค่าใช้จ่าย		2,113,390,721	2,028,108,876	71,185,147	83,607,786
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		797,360,359	484,932,901	394,205,505	435,752,901
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14	47,112,056	22,022,756	730,209	1,967,001
กำไรสุทธิ		750,248,303	462,910,145	393,475,296	433,785,900

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้					
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	18	-	(4,400,728)	-	(798,545)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(1,761,007)	(1,600,947)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		352,161	1,200,335	-	159,709
		(1,408,846)	(4,801,340)	-	(638,836)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(210,938,029)	61,204,421	(187,968,745)	62,084,223
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(752,135,576)	735,354,361	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท					
รายการใหม่ในภายหลัง		198,396,817	(165,521,295)	37,593,749	(12,416,845)
		(764,676,788)	631,037,487	(150,374,996)	49,667,378
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(766,085,634)	626,236,147	(150,374,996)	49,028,542
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(15,837,331)	1,089,146,292	243,100,300	482,814,442
กำไรต่อหุ้น	28				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	2.75	1.85	1.44	1.74
จำนวนหุ้นสามัญกึ่งเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		272,930,470	250,000,000	272,930,470	250,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด	บาท	2.37	1.85	1.25	1.74
จำนวนหุ้นสามัญกึ่งเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		315,989,583	250,000,000	315,989,583	250,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม						
		ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วน ของผู้ถือหุ้น		รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัด มูลค่าเงิน ลงทุนเพื่อขาย	ส่วนแบ่ง กำไร เบ็ดเสร็จ อื่น ในบริษัท ร่วม	
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	31.1	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	31.2	-	-	-	(187,500,000)	-	-	(187,500,000)
ยอดคงเหลือปลายงวด								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,650,796,710	(39,021,456)	1,270,000,100	7,693,959,304
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	20.3 และ-							
	20.5	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	31.3	-	-	-	(220,428,924)	-	-	(220,428,924)
ยอดคงเหลือปลายงวด								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		296,416,925	5,276,027,100	50,000,000	3,179,207,243	(207,771,879)	674,073,735	9,267,953,124

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
		ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น	
				จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,983,796,130	(90,709,522)	5,705,270,558
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	433,147,064	49,667,378	482,814,442
เงินปันผลจ่าย	31.1	-	-	-	(250,000,000)	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	31.2	-	-	-	(187,500,000)	-	(187,500,000)
ยอดคงเหลือปลายปี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,979,443,194	(41,042,144)	5,750,585,000
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	1,979,443,194	(41,042,144)	5,750,585,000
เพิ่มทุน	20.3 และ						
	20.5	46,416,925	1,763,843,150	-	-	-	1,810,260,075
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	393,475,296	(150,374,996)	243,100,300
เงินปันผลระหว่างกาล	31.3	-	-	-	(220,428,918)	-	(220,428,918)
ยอดคงเหลือปลายปี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		296,416,925	5,276,027,100	50,000,000	2,152,489,572	(191,417,140)	7,583,516,457

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

THIS
CHECK

OTHER
TRANS.

งบกระแสเงินสด

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน					
เบียประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		3,351,799,800	2,911,354,288	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ		(364,282,290)	(233,507,233)	-	-
ดอกเบี้ยรับ		28,627,820	41,058,817	6,936,340	8,509,457
เงินปันผลรับ		348,582,102	434,474,978	394,821,308	434,468,754
รายได้อื่น		1,895,395	1,920,011	20,262,159	35,907,798
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,328,445,254)	(1,517,671,414)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(458,907,830)	(412,188,453)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(531,444,133)	(465,867,271)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(246,400,076)	(393,741,071)	(62,294,739)	(101,924,721)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(16,673,068)	(12,460,923)	(772,940)	(1,843,450)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(2,410,935,437)	78,034,674	(2,013,031,262)	169,711,863
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน					
และที่นำไปวางเป็นประกัน		(3,517,812)	6,377,908	(186,407)	9,686,734
เงินให้กู้ยืม		(13,663)	114,257	-	7,327
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าซื้อหลักทรัพย์		(15,242,115)	-	(15,242,115)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(1,644,956,561)	437,898,568	(1,669,507,656)	554,523,762
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		1,444,766	2,671,912	-	1,448,598
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		1,444,766	2,671,912	-	1,448,598
กระแสเงินสดใช้ไป					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(6,254,042)	(13,332,887)	(62,211)	(5,822,531)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(618,206)	(4,894,828)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(6,872,248)	(18,227,715)	(62,211)	(5,822,531)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(5,427,482)	(15,555,803)	(62,211)	(4,373,933)

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินเพิ่มทุน		1,810,260,075	-	1,810,260,075	-
เงินปันผลจ่าย	31.3	(220,428,924)	(437,500,000)	(220,428,918)	(437,500,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		1,589,831,151	(437,500,000)	1,589,831,157	(437,500,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(60,552,892)	(15,157,235)	(79,738,710)	112,649,829
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,401,892,869	1,417,050,104	181,094,544	68,444,715
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	1,341,339,977	1,401,892,869	101,355,834	181,094,544

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1.1 บริษัท

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

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

1.2 บริษัทย่อย

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

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติ ดังต่อไปนี้

- อนุมัติให้บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SAGI”) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”) เป็นจำนวนเงิน 748,800,000 บาท
- อนุมัติให้บริษัทซื้อหุ้นสามัญบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) จำนวน 34,810,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AZAY จาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) เป็นจำนวนเงิน 3,968,599,600 บาท
- อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,717,399,600 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 14,043,511 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงิน 748,800,000 บาท ทั้งนี้ CPRNT จะชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยเงินสด และบริษัทจะนำเงินเพิ่มทุนในส่วนนี้ไปซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน SAGI เพื่อเป็นเงินทุนให้ SAGI ดำเนินการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก AZTH
 - จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 74,429,850 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงิน 3,968,599,600 บาท ทั้งนี้ Allianz SE และ CPRNT จะนำหุ้นสามัญของ AZAY มาชำระเป็นค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทแทนการชำระด้วยเงินสด
- เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติยินยอมให้ Allianz SE และ/หรือ บริษัทในเครือ ซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่ม Allianz ซึ่ง Allianz SE อาจกำหนดให้เป็นผู้ร่วมทำคำเสนอซื้อ ทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วนของบริษัท (Voluntary Partial Tender Offer) จำนวน 56,930,000 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 19.37 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียงของบริษัทในปัจจุบัน ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท

2. เกณฑ์การนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

- 2.1 บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) จัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย
- 2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559
- 2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 2.4 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

- 2.6.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 22 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มีการเปลี่ยนแปลงในหลักการสำคัญ โดยกำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ ดังนี้

ขั้นตอนแรก: ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า

ขั้นที่สอง: ระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา

ขั้นที่สาม: กำหนดราคาของรายการ

ขั้นที่สี่: ปันส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา

ขั้นที่ห้า: รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะที่) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องรับรู้รายได้เมื่อกิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้เมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2561 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และการอ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ยกเว้นมาตรฐานฉบับต่อไปซึ่งมีการปรับปรุงหรือเพิ่มเติมข้อกำหนดและแนวปฏิบัติทางการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเลือกวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งอธิบายให้ชัดเจนถึงการพิจารณาเกี่ยวกับการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไปยังบัญชีอื่นๆ หรือการโอนจากบัญชีอื่นๆ มาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์นั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้เพิ่มข้อกำหนดต่างๆ โดยกำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

- 1) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน สำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
- 2) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยยอดสุทธิจากภาระผูกพันภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
- 3) ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ได้กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว กิจการสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินนี้จนถึงรอบบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยจะมีผลบังคับใช้

2.6.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการตัดจ่ายของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยพิจารณาถึงนัยสำคัญของการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัย หากมีเพียงเหตุการณ์ใด (scenario) เหตุการณ์หนึ่ง ซึ่งมีเนื้อหาเชิงพาณิชย์ที่ทำให้กลุ่มบริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์ส่วนเพิ่มให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันจะหมดสิ้นไป สัญญาอื่นใดที่กลุ่มบริษัทได้ทำกับผู้เอาประกันภัยอาจไม่เป็นสัญญาประกันภัย ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา แต่อาจเป็นสัญญาประกันภัยได้ในภายหลังเมื่อกลุ่มบริษัทได้มีการรับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาอื่นๆนอกเหนือจากที่ได้กล่าวไว้แล้วจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาลงทุน (ถ้ามี)

3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับใบค่าขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนโดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่ได้ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

3.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

3.6 ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ลูกหนี้และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดง

ฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน

3.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

3.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษักร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

3.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) บริษัทประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

3.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาสิทธิการใช้งานและประกันภัย	10 ปี

3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ที่รายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นี้จะพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.13 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

3.13.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กลุ่มบริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายที่ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ▶ ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
(ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน ▶ ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่ กรมธรรม์
อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครอง ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัท
ไม่เกิน 6 เดือน ยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

3.13.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

3.13.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

3.14 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระเงินและที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

3.15 พลประโยชน์พนักงาน

3.15.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่บริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

3.15.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

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

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามอายุของสัญญาเช่า

3.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษีเงินได้คูณด้วยอัตราภาษีเงินได้ตามกฎหมายตามที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยผลกระทบที่เกิดจากการบันทึกบัญชีตามวิธีการบัญชีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีกับ ราคาตามฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีที่กำหนด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทางด้านสินทรัพย์จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอต่อการนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

3.18 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวดกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัท อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.19 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

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

แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

3.19.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยของ

กลุ่มบริษัท สำรองดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องชำระสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มบริษัทคำนวณสำรองดังกล่าวตามผลิตภัณฑ์และความคุ้มครอง ทั้งนี้สำรองดังกล่าวประกอบด้วยสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR)

สำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้วจะขึ้นอยู่กับประมาณการการชำระเงินในอนาคตจากการเรียกร้องความเสียหายโดยไม่มีกรณีคิดลด สำรอง IBNR ประมาณการจากข้อมูลในอดีตและแบบจำลองทางสถิติบนพื้นฐานของคณิตศาสตร์ประกันภัย

3.19.2 การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

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

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่างๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 38.2.6.1)

3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- s-ดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- s-ดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- s-ดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	31,431	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	6,702,400	13,364,318
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(6,254,042)	(13,332,887)
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	479,789	31,431

4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	-	20,000
บวก ซื้อสินทรัพย์ถาวร	618,206	4,874,828
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(618,206)	(4,894,828)
เจ้าหน้าที่อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดในมือ	290,000	290,000	10,000	10,000
เช็คในมือ	11,046,146	6,546,748	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทฝากคืนเมื่อทวงถาม	361,305,850	436,891,540	101,345,834	151,087,626
เงินลงทุนระยะสั้น	968,697,981	958,164,581	-	29,996,918
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,341,339,977	1,401,892,869	101,355,834	181,094,544

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	218,651,474	181,203,746
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	29,433,750	25,575,689
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	7,308,105	10,480,196
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	9,125,013	3,458,805
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	12,882,849	21,860,248
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	277,401,191	242,578,684
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,651,244)	(4,451,244)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	271,749,947	238,127,440

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มบริษัท

7. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	449,046,925	367,077,629
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	621,263,266	524,960,285
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 16)	1,070,310,191	892,037,914

8. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินวางไว้ตามสัญญาประกันภัยต่อ	48,717	94
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	114,412,671	55,744,800
รวม	114,461,388	55,744,894

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	100,640,423	38,648,940
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	10,635,160	14,922,154
ค้างรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	1,200,850	1,849,325
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	1,936,238	324,381
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	114,412,671	55,744,800

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	185,243,536	156,854,501	92,565,357	93,669,855
บวก กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(28,389,035)	-	1,104,498	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	156,854,501	156,854,501	93,669,855	93,669,855
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	431,691,662	430,891,551	466,421,445	469,328,404
ตราสารทุน	4,344,156,196	4,085,241,459	2,168,388,135	2,116,704,356
รวม	4,775,847,858	4,516,133,010	2,634,809,580	2,586,032,760
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(259,714,848)	-	(48,776,820)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,516,133,010	4,516,133,010	2,586,032,760	2,586,032,760
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,747,212,351		1,493,571,430	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	207,676,866		190,842,850	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	233,268,345		246,584,549	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	15,750,000		25,700,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,203,907,562		1,956,698,829	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	20,996,951		20,996,951	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	19,489,832		19,489,832	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	6,896,384,905		4,655,891,276	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	95,147,099	79,883,132	-	-
บวก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(15,263,967)	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	79,883,132	79,883,132	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	137,118,023	136,518,439	132,144,848	133,031,823
ตราสารทุน	4,073,423,050	3,834,751,209	2,113,220,545	2,061,030,890
รวม	4,210,541,073	3,971,269,648	2,245,365,393	2,194,062,713
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(239,271,425)	-	(51,302,680)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,971,269,648	3,971,269,648	2,194,062,713	2,194,062,713
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	26,739,072		12,552,665	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	30,000,000		44,000,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	56,739,072		56,552,665	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	19,505,281		19,505,281	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,998,162		17,998,162	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,125,890,014		2,268,613,540	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	43,223,738	388,467,924	-	431,691,662
บวก กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	20,173	(820,284)	-	(800,111)
รวม	43,243,911	387,647,640	-	430,891,551
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	43,243,911	387,647,640	-	430,891,551
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,747,212,351	-	-	1,747,212,351
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,747,212,351	-	-	1,747,212,351
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,790,456,262	387,647,640	-	2,178,103,902

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

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

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	137,118,023	-	137,118,023
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	(599,584)	-	(599,584)
รวม	-	136,518,439	-	136,518,439
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	-	136,518,439	-	136,518,439

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 33)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สลากออมสินบางส่วนของบริษัทย้อยได้วางเป็นประกันสำหรับผู้ขับขี่รถยนต์ จำนวน 4.50 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 34.1) (บริษัท: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินฝากธนาคารของกลุ่มบริษัทได้วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท: จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 34.2)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของกลุ่มบริษัทเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมทั่วไป	ไม่เกินรายละ 100,000 บาท	3.85

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	งบการเงินรวม						
		สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	
		ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท	
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา								
	ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	2,977,370,666	3,355,004,219

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์รวม	189,124.25	177,910.18*
หนี้สินรวม	174,602.51	161,516.15*

* บริษัทร่วมมีการจัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทพร้อมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายได้รวม	39,131.41	38,001.79*
กำไรสุทธิ	2,517.07	1,644.45
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(8.73)	(7.94)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภท		
รายการใหม่ในภายหลัง	1.75	1.59
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(6.98)	(6.35)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	186.47	24.65
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,915.53)	3,621.20
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท		
รายการใหม่ในภายหลัง	774.48	(759.96)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,954.58)	2,885.89

* บริษัทพร้อมมีการจัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	507.68	331.68
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1.76)	(1.60)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ต้องจัดประเภท รายการใหม่ในภายหลัง	0.35	0.32
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	(1.41)	(1.28)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(752.14)	735.35
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท รายการใหม่ในภายหลัง	156.21	(153.28)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษีเงินได้	(595.93)	582.07

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงินโดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	14,521.74	16,394.03
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.17	20.17
	2,928.97	3,306.60
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	48.40	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	2,977.37	3,355.00

11.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา	2,950,000,000	2,950,000,000	20.17	20.17	1,487,263,618	1,487,263,618	287,981,355	387,941,826
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)								
บริษัทย่อย								
บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล	1,800,000,000	1,800,000,000	99.99	99.99	1,823,578,981	1,823,578,981	53,999,994	-
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)								

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหลังจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัทร่วมมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล			คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เห็นชอบจ่ายเงินปันผล			จำนวน เงินปันผลรับ (ล้านบาท)	วันที่ รับเงินปันผล
วันที่	เงินปันผล ต่อหุ้น	จำนวน	วันที่	เงินปันผล ต่อหุ้น	จำนวน		
	บาท	(ล้านบาท)		บาท	(ล้านบาท)		
9 เมษายน 2561	5.57	1,643.15	23 พฤษภาคม 2561	4.84	1,427.80	287.98	20 มิถุนายน 2561
20 เมษายน 2560	6.52	1,923.40	29 มิถุนายน 2560	6.52	1,923.40	387.94	14 กรกฎาคม 2560

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	65,412,583	2,785,621	(2,084,174)	66,114,030	(55,360,806)	(5,088,356)	2,084,082	(58,365,080)	10,051,777	7,748,950
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	55,508,764	961,779	(457,856)	56,012,687	(34,017,912)	(8,077,140)	422,798	(41,672,254)	21,490,852	14,340,433
ยานพาหนะ	39,315,393	2,955,000	(5,232,645)	37,037,748	(19,233,018)	(6,542,623)	4,790,054	(20,985,587)	20,082,375	16,052,161
รวม	162,620,740	6,702,400	(7,774,675)	161,548,465	(109,385,234)	(19,708,119)	7,296,934	(121,796,419)	53,235,506	39,752,046

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	69,119,642	2,410,267	(6,117,326)	65,412,583	(55,784,003)	(5,679,216)	6,102,413	(55,360,806)	13,335,639	10,051,777
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	52,975,122	2,633,411	(99,769)	55,508,764	(25,654,013)	(8,463,655)	99,756	(34,017,912)	27,321,109	21,490,852
ยานพาหนะ	40,782,931	8,320,640	(9,788,178)	39,315,393	(22,516,432)	(5,952,995)	9,236,409	(19,233,018)	18,266,499	20,082,375
รวม	165,261,695	13,364,318	(16,005,273)	162,620,740	(104,727,946)	(20,095,866)	15,438,578	(109,385,234)	60,533,749	53,235,506

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	2,927,548	62,211	-	2,989,759	(2,679,602)	(196,383)	-	(2,875,985)	247,946	113,774
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,455,947	-	-	4,455,947	(4,246,231)	(207,335)	-	(4,453,566)	209,716	2,381
ยานพาหนะ	8,167,825	-	-	8,167,825	(2,760,248)	(1,182,916)	-	(3,943,164)	5,407,577	4,224,661
รวม	17,935,320	62,211	-	17,997,531	(10,459,579)	(1,586,634)	-	(12,046,213)	7,475,741	5,951,318

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500	(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
เครื่องใช้สำนักงาน	2,894,208	62,531	(29,191)	2,927,548	(2,494,570)	(214,222)	29,190	(2,679,602)	399,638	247,946
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	4,455,947	-	-	4,455,947	(3,938,707)	(307,524)	-	(4,246,231)	517,240	209,716
ยานพาหนะ	8,707,825	5,760,000	(6,300,000)	8,167,825	(8,618,623)	(441,624)	6,299,999	(2,760,248)	89,202	5,407,577
รวม	18,441,980	5,822,531	(6,329,191)	17,935,320	(15,825,398)	(963,370)	6,329,189	(10,459,579)	2,616,582	7,475,741

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 67.29 ล้านบาท และ 56.38 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 9.91 ล้านบาท และ 7.79 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอน ออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ค่าตัด จำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง											
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	71,211,734	583,206	-	18,301,099	90,096,039	(58,233,847)	(6,636,809)	-	(64,870,656)	12,977,887	25,225,383
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	25,646,861	35,000	-	(18,301,099)	7,380,762	-	-	-	-	25,646,861	7,380,762
ค่าสิทธิวิชาชีพจรรยาบรรณและประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(71,584,995)	(9,991,787)	-	(81,576,782)	28,415,005	18,423,218
รวม	196,858,595	618,206	-	-	197,476,801	(129,818,842)	(16,628,596)	-	(146,447,438)	67,039,753	51,029,363

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอน ออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	ค่าตัด จำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง											
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	74,709,942	433,827	(9,993,080)	6,061,045	71,211,734	(65,224,558)	(3,002,271)	9,992,982	(58,233,847)	9,485,384	12,977,887
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	27,266,905	4,441,001	-	(6,061,045)	25,646,861	-	-	-	-	27,266,905	25,646,861
ค่าสิทธิวิชาชีพจรรยาบรรณและประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000	(61,593,208)	(9,991,787)	-	(71,584,995)	38,406,792	28,415,005
รวม	201,976,847	4,874,828	(9,993,080)	-	196,858,595	(126,817,766)	(12,994,058)	9,992,982	(129,818,842)	75,159,081	67,039,753

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ค่าตัด จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

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

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

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 53.11 ล้านบาท และ 52.83 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 0.04 ล้านบาท)

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	228,962,877	167,168,301	44,147,684	6,481,717

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890,249	240,000	-	1,130,249
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	566,723	-	-	566,723
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,045,459	16,404,888	-	102,450,347
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
จงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,260,536	-	41,682,434	51,942,970
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	46,072,365	1,090,907	-	47,163,272
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้				
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,366,479	370,740	-	15,737,219
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,677,762	1,052,431	-	13,730,193
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	431,500	448,004	-	879,504
	172,612,497	19,606,970	41,682,434	233,901,901
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
จงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(505,172)	-	505,172	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	(5,444,196)	-	505,172	(4,939,024)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	167,168,301	19,606,970	42,187,606	228,962,877

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ทองคำในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,260,536	-	37,593,749	47,854,285
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	858,781	72,218	-	930,999
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	11,420,741	72,218	37,593,749	49,086,708
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	6,481,717	72,218	37,593,749	44,147,684

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ทองคำในหลักทรัพย์เพื่อขาย	22,677,381	-	(12,416,845)	10,260,536
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,411,536	(712,464)	159,709	858,781
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	24,390,341	(712,464)	(12,257,136)	11,420,741
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
เงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	19,451,317	(712,464)	(12,257,136)	6,481,717

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	66,719,026	14,592,490	802,427	1,254,537
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	(19,606,970)	7,430,266	(72,218)	712,464
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	47,112,056	22,022,756	730,209	1,967,001

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2561		2560	
	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	อัตราภาษี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		797,360,359		484,932,901
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	159,472,072	20.00	96,986,580
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(14.09)	(112,360,016)	(15.46)	(74,963,824)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.91	47,112,056	4.54	22,022,756

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2561		2560	
	อัตราภาษี	จำนวนเงิน	อัตราภาษี	จำนวนเงิน
	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		394,205,505		435,752,901
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	78,841,101	20.00	87,150,580
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(19.81)	(78,110,892)	(19.55)	(85,183,579)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.19	730,209	0.45	1,967,001

15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้อื่น	12,358,709	17,489,219	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,833,615)	(2,833,615)	-	-
	9,525,094	14,655,604	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	8,862,972	30,069,359	1,128,325	575,624
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอจอกัน	13,826,983	13,826,983	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9,985,662	9,000,909	1,147,460	339,606
เงินค้ำรับโครงการรับประกันนาข้าว	10,499,920	20,975,483	-	-
ลูกหนี้ค่าหุ้ม	19,438,686	-	17,310,381	-
อื่นๆ	10,706,536	10,988,409	3,502,151	7,006,037
รวมสินทรัพย์อื่น	82,845,853	99,516,747	23,088,317	7,921,267

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	650,631,275	(412,976,971)	237,654,304
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	114,756,048	(36,069,954)	78,686,094
	765,387,323	(449,046,925)	316,340,398
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,679,388,839	(621,263,266)	1,058,125,573
รวม	2,444,776,162	(1,070,310,191)	1,374,465,971

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	560,141,842	(326,882,217)	233,259,625
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	117,027,807	(40,195,412)	76,832,395
	677,169,649	(367,077,629)	310,092,020
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,391,825,555	(524,960,285)	866,865,270
รวม	2,068,995,204	(892,037,914)	1,176,957,290

16.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

16.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	2561		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	677,169,649	(367,077,629)	310,092,020
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,471,680,175	(739,478,802)	732,201,373
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและข้อสมมุติฐาน			
ในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน	(31,914,990)	30,352,430	(1,562,560)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,351,547,511)	627,157,076	(724,390,435)
ยอดคงเหลือปลายปี	765,387,323	(449,046,925)	316,340,398

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

16.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		
	2561		
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,391,825,555	(524,960,285)	866,865,270
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	3,396,369,722	(1,435,936,031)	1,960,433,691
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(3,108,806,438)	1,339,633,050	(1,769,173,388)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,679,388,839	(621,263,266)	1,058,125,573

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

16.1.3 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มบริษัทมีจำนวน 800.00 ล้านบาท ก่อนการรับประกันภัยต่อ และมีจำนวน 614.83 ล้านบาท สุทธิจากการประกันภัยต่อ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 : จำนวน 759.41 ล้านบาท และ 532.23 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

16.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

16.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,212,296,655	1,254,927,855	1,577,788,345	1,475,254,921	1,471,680,175	
- หนึ่งปีถัดไป	1,348,431,604	1,354,581,249	1,495,751,219	1,421,699,758		
- สองปีถัดไป	1,297,549,606	1,345,364,241	1,485,429,012			
- สามปีถัดไป	1,260,772,359	1,359,655,800				
- สี่ปีถัดไป	1,250,171,970					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	1,250,171,970	1,359,655,800	1,485,429,012	1,421,699,758	1,471,680,175	6,989,636,715
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,222,617,736)	(1,269,884,711)	(1,480,765,162)	(1,371,522,402)	(895,903,470)	(6,240,693,481)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	27,554,234	89,771,089	4,663,850	50,177,356	575,776,705	747,943,234
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน 2557						17,444,089
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						765,387,323

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

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

16.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	768,730,145	776,824,943	937,638,433	789,687,000	732,201,373	
- หนึ่งปีถัดไป	827,187,455	843,209,923	910,224,015	755,132,564		
- สองปีถัดไป	802,549,106	839,193,110	903,888,981			
- สามปีถัดไป	803,571,388	842,613,661				
- สี่ปีถัดไป	803,279,080					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	803,279,080	842,613,661	903,888,981	755,132,564	732,201,373	4,037,115,659
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(798,761,562)	(813,318,662)	(901,835,021)	(733,993,717)	(478,186,897)	(3,726,095,859)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	4,517,518	29,294,999	2,053,960	21,138,847	254,014,476	311,019,800
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน 2557						5,320,598
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						316,340,398

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

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

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	523,912,151	418,789,363
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น	154,419,687	249,069,496
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	678,331,838	667,858,859

18. การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นปี	86,823,217	79,070,596	4,293,904	7,057,680
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	8,693,209	8,683,866	316,153	768,044
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,052,152	1,682,128	96,180	103,036
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	4,400,728	-	798,545
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(7,597,000)	(7,014,101)	-	(4,433,401)
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	(51,241)	-
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันปลายปี	89,971,578	86,823,217	4,654,996	4,293,904

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8,693,209	8,683,866	316,153	768,044
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,052,152	1,682,128	96,180	103,036
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(577,091)	-	(19,005)
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน ประชากรศาสตร์	-	5,565,075	-	124,508
- จากการปรับปรุงประสบการณ์	-	(587,256)	-	693,042
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน หลังออกจากงาน	10,745,361	14,766,722	412,333	1,669,625

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	4,400,728	-	798,545
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(880,146)	-	(159,709)
ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สุกธจากภาษีเงินได้	-	3,520,582	-	638,836

กลุ่มบริษัทคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
	2561	2560	2561	2560
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.24	2.24	2.37	2.37
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดหวัง (ร้อยละ)	5	5	5	5
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	3, 10, 17	3, 10, 17	3, 10, 17	3, 10, 17
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,245,262)	(7,909,920)	(275,891)	(279,892)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	9,483,336	9,119,845	301,414	307,989
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,995,059	8,678,532	349,924	295,046
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 1	(8,834,791)	(7,700,355)	(325,879)	(273,986)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,621,672)	(8,273,002)	(285,784)	(290,128)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,476,217	2,493,617	3,975	14,419
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	467,211	444,222	12,488	12,195
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(464,368)	(441,501)	(12,452)	(12,195)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	1,741,223	7,011,376	-	-
มากกว่า 1 ปี - 5 ปี	23,373,365	19,597,426	735,000	700,000
เกินกว่า 5 ปี	64,856,990	60,214,415	3,919,996	3,593,904
รวม	89,971,578	86,823,217	4,654,996	4,293,904

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราล่าสุด 400 วันสุดท้าย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

19. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	38,209,288	26,245,481	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	41,107,006	23,912,531	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	1,977,333	15,242,115	981,610	15,242,115
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	8,079,044	6,934,042	681,061	656,050
ภาษีขายรอนำส่ง	2,107,300	1,797,639	-	-
อื่นๆ	19,811,451	14,487,444	-	-
รวมหนี้สินอื่น	111,291,422	88,619,252	1,662,671	15,898,165

20. ทุนเรือนหุ้น

- 20.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 500 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561
- 20.2 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
- 20.3 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
- 20.4 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
- 20.5 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

21. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิระบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ	ระยะเวลาการให้สิทธิ	จำนวนสิทธิที่จัดสรรและออก (หน่วย)	อัตราการใช้สิทธิต่อ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
“AYUD-W1”	2 ปี	27 เมษายน 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ตลอดจนอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ 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)	ราคาใช้สิทธิ กวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิ กวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (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 โดยมีราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 39 บาทต่อหุ้น อายุใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเท่ากับ 1.35 ปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 : ไม่มี)

22. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทแล้ว

23. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
รายได้จากภายนอก	2,293,467,006	2,071,697,983	448,719,990	493,649,782	(341,981,349)	(387,941,826)	2,400,205,647	2,177,405,939
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน								
ในบริษัทร่วม	-	-	507,683,013	331,678,207	-	-	507,683,013	331,678,207
รายได้อื่น	3,462,420	2,860,828	16,670,662	25,710,905	(17,270,662)	(24,614,102)	2,862,420	3,957,631
รวมรายได้	2,296,929,426	2,074,558,811	973,073,665	851,038,894	(359,252,011)	(412,555,928)	2,910,751,080	2,513,041,777
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	1,753,627,784	1,680,120,687	-	-	-	-	1,753,627,784	1,680,120,687
ค่าตอบแทนกรรมการ								
และผู้บริหารสำคัญ	45,528,715	39,539,812	20,657,523	28,284,081	-	-	66,186,238	67,823,893
ค่าใช้จ่ายอื่น	260,319,737	249,454,693	50,527,624	55,323,705	(17,270,662)	(24,614,102)	293,576,699	280,164,296
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	46,381,847	20,055,755	730,209	1,967,001	-	-	47,112,056	22,022,756
กำไรสุทธิ	191,071,343	85,387,864	901,158,309	765,464,107	(341,981,349)	(387,941,826)	750,248,303	462,910,145

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์รวม	5,887,690,338	5,250,479,330	7,278,233,246	5,828,414,420	(20,331,282)	(23,922,777)	13,145,592,302	11,054,970,973
หนี้สินรวม	3,850,432,481	3,331,917,389	28,188,722	33,667,800	(982,025)	(4,573,520)	3,877,639,178	3,361,011,669

24. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย				
และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	151,022,529	129,155,783	20,838,327	30,092,628
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	110,441,376	114,649,528	8,643,817	7,884,329
ค่าภาษีอากร	1,281,831	1,498,909	30,775	32,355
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,543,819	-	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	16,374,346	16,559,355	11,142,767	11,312,880
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	12,291,793	14,377,742	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	66,807,243	71,746,872	30,529,461	34,285,594
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	359,762,937	347,988,189	71,185,147	83,607,786

25. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	212,158,161	199,136,438	15,455,448	17,885,336
เงินประกันสังคม	3,697,727	3,700,929	48,750	65,250
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	10,745,361	10,365,994	412,333	871,080
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 32)	10,941,886	10,794,335	188,357	607,386
ผลประโยชน์อื่นๆ	77,144,457	64,688,005	4,733,439	10,663,576
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	314,687,592	288,685,701	20,838,327	30,092,628

26. ผลกำไรจากเงินลงทุน

ผลกำไรจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพ์เพื่อขาย				
- หุ้นสามัญ	31,356,565	27,574,014	30,706,052	27,574,014
- หน่วยลงทุน	37,182,142	26,295,916	37,182,142	26,295,916
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพ์เพื่อค้า				
- หุ้นสามัญ	(6,363,492)	-	(1,831,184)	-
รวมกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพ์	62,175,215	53,869,930	66,057,010	53,869,930

27. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผล ประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผล ประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	(4,400,728)	880,146	(3,520,582)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,761,007)	352,161	(1,408,846)	(1,600,947)	320,189	(1,280,758)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(210,938,029)	42,187,606	(168,750,423)	61,204,421	(12,240,884)	48,963,537
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(752,135,576)	156,209,211	(595,926,365)	735,354,361	(153,280,411)	582,073,950
รวม	(964,834,612)	198,748,978	(766,085,634)	790,557,107	(164,320,960)	626,236,147

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561			2560		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผล ประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผล ประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวน สุทธิ จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	(798,545)	159,709	(638,836)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(187,968,745)	37,593,749	(150,374,996)	62,084,223	(12,416,845)	49,667,378
รวม	(187,968,745)	37,593,749	(150,374,996)	61,285,678	(12,257,136)	49,028,542

28. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
บาท	บาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	750,248,303	462,910,145	272,930,470	250,000,000	2.75	1.85
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	43,059,113	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี						
การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	750,248,303	462,910,145	315,989,583	250,000,000	2.37	1.85

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
บาท	บาท	หุ้น	หุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	393,475,296	433,785,900	272,930,470	250,000,000	1.44	1.74
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	43,059,113	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามี						
การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	393,475,296	433,785,900	315,989,583	250,000,000	1.25	1.74

29. รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาว่าร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ สีสซิ่ง จำกัด

บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด

บริษัท กุนมหาโชค จำกัด

บริษัท ซุปเปอร์ เอสเชลส์ จำกัด

บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด

บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด

บริษัท อสิอันช ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ สีส จำกัด (มหาชน)

บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

บริษัท ฮัสเกอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)

บริษัท ทัมมี่ เทค จำกัด

บริษัท เทาเพียวคันทรีคลับ จำกัด

บริษัท นีร์วานา จำกัด

ลักษณะความสัมพันธ์

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

ผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน

กรรมการบางส่วนร่วมกัน

กรรมการบางส่วนร่วมกัน

กรรมการบางส่วนร่วมกัน

ประเภทธุรกิจ

ประกันภัย

ธนาคาร

ธุรกิจหลักทรัพย์

จัดการกองทุน

สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง

วัสดุก่อสร้าง

ธุรกิจทางโทรทัศน์

รับจ้างโฆษณา

ลงทุนในหลักทรัพย์

ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน

ลงทุนในหลักทรัพย์

ประกันชีวิต

รับจ้างโฆษณา

บริหารสินทรัพย์

บริการ

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง

แฟ็กเตอริง

บริการ

อสังหาริมทรัพย์

ที่ปรึกษา

ธุรกิจสนามกอล์ฟ

ฝึกอบรมและขายคอมพิวเตอร์

29.1 เงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,040,000	-

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	754,719,011	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงิน	2,128,685,817	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอควิตี้ปันผล	20,287,560	5,571,634
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	125,223,979	13,674,920
- กองทุนเปิดกรุงศรีฟลิกซ์เบิ้ลปันผล	58,537,367	13,361,590
- กองทุนเปิดกรุงศรีโฟเนนเซียลโฟกัสปันผล	6,461,042	944,576
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพย์เอจ	19,637,635	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอควิตี้	14,846,394	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอควิตี้ปันผล	7,768,966	246,306
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลธ์แคร์อควิตี้ปันผล	33,893,286	2,309,216
	3,170,061,057	36,108,242

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท
เงินลงทุน - หุ้นสามัญ		
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	103,414

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุน	เงินปันผล
	บาท	บาท
เงินลงทุน - หน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่บริหารโดย		
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
- กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเพิ่มทรัพย์	159,010,866	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีสมารถตราสารหนี้	985,926,171	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีอควิตี้ปันผล	31,892,634	2,615,535
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นปันผล	153,961,824	14,358,666
- กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นไดนามิกปันผล	16,466,280	1,128,000
- กองทุนเปิดกรุงศรีฟลักซ์บีปันผล	82,040,964	2,960,352
- กองทุนเปิดกรุงศรีโฟเนนเซียลโฟกัสปันผล	8,370,302	1,538,514
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลไฮเพอร์เอกซ์	22,806,502	-
- กองทุนเปิดกรุงศรียุโรปอควิตี้	18,297,686	-
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลสมอล-มิดแคปอควิตี้ปันผล	10,389,557	443,350
- กองทุนเปิดกรุงศรีโกลบอลเฮลธ์แคร์อควิตี้ปันผล	37,708,573	2,309,216
	1,526,871,359	25,353,633

29.2 ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินฝากสถาบันการเงิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	566,960,986	643,460,030	145,345,834	195,087,627
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,937,668	719,701	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	33,835	-	-	-
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	611,891	1,497,431	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	35,859	-	-	-
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	340,476	100,689	-	-
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51,112	24,718	-	-
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	241,713	-	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	111,408	64,556	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	655,160	7,144	-	-
บริษัท ฮิสทอรีนสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	254,769	19,976	-	-
บริษัท เทาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	8,940	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	131,203	-	-	-
	<u>7,172,321</u>	<u>2,675,928</u>	-	-
ดอกเบี้ยค้ำรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,315,714	1,132,158	197,392	197,392
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	5,080	2,849	-	-
รายได้ค้ำรับ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	982,023	4,573,520
เงินมัดจำค่าเช่าและอุปกรณ์				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	6,260,089	6,260,089	1,427,293	1,427,293
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,000	2,000	2,000	2,000
	<u>6,262,089</u>	<u>6,262,089</u>	<u>1,429,293</u>	<u>1,429,293</u>
เงินวางประกันในการซื้อหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,007,744	1,000,000	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	7,446,848	8,936,218	-	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	42,973	40,726	13,987	15,829
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	13,629,079	11,237,215	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	24,567,240	18,850,646	-	-
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	386,512	-	168,555	-

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยรับ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	16,438,790	14,782,782
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	31,493	30,462
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	1,381,340	1,266,662
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	9,494	31,880
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	49,303,983	46,598,032
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	9,499,701	10,003,618
บริษัท กุญแจมหาโชค จำกัด	34,170	40,624
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	84,423	87,853
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	1,025,387	875,711
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	100,673	73,170
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	399,573	424,792
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	-	225,000
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	359,403	401,429
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	2,097,509	1,974,032
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	918,206	100,246
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	160,056	75,852
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)	1,481,494	793,295
บริษัท กำมี เท็ค จำกัด	13,456	13,925
บริษัท เทาเนียวคินทรีคลับ จำกัด	321,510	-
บริษัท นิรวานา จำกัด	45,613	-
	83,706,274	77,799,365

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป และบริษัทประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
	บาท	บาท
ค่าจ้างและบำเหน็จ		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	173,968,044	154,979,446
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	118,749,497	94,821,037

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคาร และประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยรับ				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,654,749	3,088,251	614,197	508,970
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	10,053	2,849	-	-
รายได้ค่าบริการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	16,670,662	24,074,102

กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	348,951	325,005	67,883	51,007
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,674,085	392,327	1,058,389	219,021
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	471,232	-	253,275	-

กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ				
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดควิท จำกัด	25,127,184	23,811,482	5,796,000	5,506,200
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,000	3,000	3,000	3,000
ค่าบริการจัดการ				
บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	600,000	540,000

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการเกี่ยวกับด้านบุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

30. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	60,745,591	63,661,935	18,175,642	26,160,509
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,691,522	3,037,310	1,004,148	1,410,905
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,749,125	1,124,648	1,477,733	712,667
	66,186,238	67,823,893	20,657,523	28,284,081

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 และ 2560 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 และวันที่ 24 เมษายน 2560 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2561 และ 2560 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2561 และวันที่ 17 เมษายน 2560 ตามลำดับ

31. เงินปันผล

- 31.1 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดการบัญชีปี 2559 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 ไปแล้วจำนวน 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2559 ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่บริษัทต้องจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560
- 31.2 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 250 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 187.50 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 8 กันยายน 2560
- 31.3 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 293.91 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 220.43 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 7 กันยายน 2561

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	7

ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 10.94 ล้านบาท และ 10.79 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 0.19 ล้านบาท และ 0.61 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 25)

33. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตราหลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการผูกพันที่วางไว้กับ				
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม				
การประกอบธุรกิจประกันภัย				
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน				
เงินฝากธนาคาร	14,000,000	28,000,000	-	14,000,000
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	332,415,709	383,972,882	31,504,255	133,031,823
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	346,415,709	411,972,882	31,504,255	147,031,823

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2555 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ปฏิเสธคำขอดังกล่าว เนื่องจากบริษัทยังคงมีการผูกพันเกี่ยวกับหนี้ตามสัญญาประกันภัยที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาล ซึ่งเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยมีบุริมสิทธิเหนือเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ดังนั้นสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยจึงยังไม่สามารถคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทได้

เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2561 บริษัทได้ยื่นขอคืนหลักทรัพย์ประกันที่วางไว้กับนายทะเบียนจำนวน 14 ล้านบาท และหลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนซึ่งเป็นพันธบัตรรัฐบาล ราคาที่ตราไว้จำนวน 100 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้รับคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้วในวันที่ 20 มิถุนายน 2561

34. กรณีสืบที่มีข้อจำกัดและการระงับ

34.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีสลากออมสินจำนวน 4.50 ล้านบาท และ 3.55 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

34.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้ โดยมีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มบริษัท เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
วงเงินเบิกเกินบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 9)	40,000	40,000	20,000	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	10,000	10,000	10,000	10,000

35. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 56.34 ล้านบาท และ 47.93 ล้านบาท ตามลำดับ

36. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

ประเภท	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538,155	1,256,359	8,794,514
- อื่นๆ	8,025,895	6,135,035	14,160,930
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,538,155	1,256,359	8,794,514
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,050,874	1,675,146	11,726,020
	33,153,079	10,322,899	43,475,978

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

ประเภท	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้อง จ่ายตามอายุสัญญา เช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
บาท	บาท	บาท	
พื้นที่สำนักงาน			
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,738,800	289,800	2,028,600
บริการ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,738,800	289,800	2,028,600
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,318,400	386,400	2,704,800
	5,796,000	966,000	6,762,000

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าเช่าและค่าบริการ	33,793,236	31,980,303	5,796,000	5,506,200

37. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและการผูกพัน

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 37.00 ล้านบาท และ 24.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

37.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 10.57 ล้านบาท

38. การจัดการความเสี่ยงด้านการเงินและการรับประกันภัย

38.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

38.1.1 นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มบริษัททำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มบริษัท รวมทั้งการเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม พันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และระยะเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของบริษัท โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสียหาย ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทจะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ตามสัดส่วนที่ได้ทำสัญญาไว้

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสียหายและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำ เพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของบริษัท ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสียหาย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

กลยุทธ์การประกันภัยต่อ

กลุ่มบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ เพื่อควบคุมความเสียหายที่จะเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทมีการติดตามแผนการพัฒนาการประกันภัยต่อ และความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

38.1.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวจะพิจารณาจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายซึ่งขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2561	
	หนี้สินจากสัญญา ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของ เจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	บาท	บาท
<u>ก่อนการประกันภัยต่อ</u>		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	154,215,678	(154,215,678)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(148,944,399)	148,944,399
<u>สุทธิจากการประกันภัยต่อ</u>		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	81,447,496	(81,447,496)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(76,176,216)	76,176,216

	งบการเงินรวม	
	2560	
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	บาท	บาท
ก่อนการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	151,843,464	(151,843,464)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(128,888,448)	128,888,448
สุทธิจากการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	87,812,749	(87,812,749)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(72,032,703)	72,032,703

38.1.3 ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มบริษัทมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มบริษัทมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มบริษัท

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	งบการเงินรวม				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ก่อนการประกันภัยต่อ	195,784,471	107,586,430	220,022,636	241,993,786	765,387,323
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	56,970,494	23,300,623	146,553,110	89,516,171	316,340,398
วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
ก่อนการประกันภัยต่อ	82,741,919	126,127,595	189,490,760	278,809,375	677,169,649
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	38,869,765	32,255,855	126,368,958	112,597,442	310,092,020

38.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน

38.2.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

38.2.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การวิเคราะห์ความเสี่ยงจากสภาพคล่องพิจารณาจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยคาดการณ์จากประสบการณ์ในอดีต ถึงระยะเวลาในการจ่ายชำระ มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาในการจ่ายชำระ:			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ถึง 10 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
31 ธันวาคม 2561				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ:				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	494,024,629	261,887,499	9,475,195	765,387,323
31 ธันวาคม 2560				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ:				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	440,354,325	223,617,869	13,197,455	677,169,649

38.2.3 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากสินเชื่อที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าจำนวนมาก ฝ่ายบริหารไม่ได้คาดว่าจะเกิดผลเสียหายที่มีสาระสำคัญจากการผิดนัดชำระ

กลุ่มบริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยจะพิจารณาจากความมีชื่อเสียงและการเป็นที่ยอมรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการคัดเลือกบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง บริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจากสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 114.46 ล้านบาท และ 55.74 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในประเทศ จำนวน 19.10 ล้านบาท และ 29.96 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นบริษัทที่มีการดำรงเงินกองทุน เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อต่างประเทศ จำนวน 95.36 ล้านบาท และ 25.78 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งร้อยละ 99.77 และ ร้อยละ 98.95 ตามลำดับ เป็นบริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับ A

38.2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยจากการลงทุน เงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	358,772,327	-	421,919,537	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	968,697,981	-	958,164,581
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	430,891,551	-	469,328,404
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,747,212,351	-	1,493,571,430
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน	193,676,866	14,000,000	190,842,850	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	233,268,345	-	246,584,549
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ใน				
การค้าประกัน	-	15,750,000	-	25,700,000
รวม	552,449,193	3,409,820,228	612,762,387	3,193,348,964

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	101,432,485	-	152,231,167	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-	-	29,996,918
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	136,518,439	-	133,031,823
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนด				
จ่ายคืนเกิน 3 เดือน	12,739,072	14,000,000	12,552,665	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	30,000,000	-	44,000,000
รวม	114,171,557	180,518,439	164,783,832	207,028,741

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ร้อยละ
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	968,697,981	-	-	968,697,981	1.19
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	43,243,912	387,647,639	-	430,891,551	1.94
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,747,212,351	-	-	1,747,212,351	1.50
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน	14,000,000	-	-	14,000,000	1.10
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	219,268,345	14,000,000	-	233,268,345	1.31
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ใน					
การค้าประกัน	2,750,000	13,000,000	-	15,750,000	0.60
รวม	2,995,172,589	414,647,639	-	3,409,820,228	

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยร้อยละ
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	958,164,581	-	-	958,164,581	1.19
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	241,194,761	228,133,643	-	469,328,404	2.41
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,493,571,430	-	-	1,493,571,430	1.22
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	246,584,549	-	-	246,584,549	1.31
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ใน					
การค้าประกัน	12,700,000	13,000,000	-	25,700,000	0.94
รวม	2,952,215,321	241,133,643	-	3,193,348,964	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยร้อยละ
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	136,518,439	-	136,518,439	1.75
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากธนาคาร	14,000,000	-	-	14,000,000	1.10
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	30,000,000	-	-	30,000,000	0.80
รวม	44,000,000	136,518,439	-	180,518,439	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	29,996,918	-	-	29,996,918	1.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	100,785,747	32,246,076	-	133,031,823	3.05
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	44,000,000	-	-	44,000,000	0.90
รวม	174,782,665	32,246,076	-	207,028,741	

38.2.5 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณา กำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุม โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

38.2.6 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

38.2.6.1 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2561	2560		
	บาท	บาท		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	430,891,551	469,328,404	ระดับ 2	วิธีการประเมินมูลค่าโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	951,855,461	524,419,315	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหุ้นสามัญหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	3,290,240,499	1,685,954,896	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2561	2560		
	บาท	บาท		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	136,518,439	133,031,823	ระดับ 2	วิธีการประเมินมูลค่าโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	650,751,774	401,164,710	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหุ้นสามัญหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	3,263,882,567	1,659,866,180	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

38.2.6.2 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืม สินทรัพย์อื่น หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ค่านายหน้าค้ำจ่าย ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย และหนี้สินอื่น มีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

รายการที่เปิดเผยตามตารางต่อไปนี้ พิจารณาว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีมูลค่าแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับเป็นเทคนิคในการประเมินมูลค่า สรุปได้ดังนี้

	ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินรวม			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		บาท	บาท	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	2,203,907,562	2,204,389,440	1,956,698,829	1,956,696,999

	ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
		บาท	บาท	บาท	บาท
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	56,739,072	56,739,072	56,552,665	56,552,665

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปซึ่งมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญถือตามราคาตามบัญชี

38.3 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงาน อย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นที่ไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทได้ดำรงระดับเงินกองทุนให้เป็นที่ไปตามเกณฑ์ดังกล่าว

39. เหตุการณ์ภายหลังระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท มีมติอนุมัติให้บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 748,800,000 บาท โดยเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2562 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีมติให้ความเห็นชอบให้บริษัทย่อยรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในลักษณะการซื้อกิจการทั้งหมด ซึ่งจะชำระค่าซื้อกิจการทั้งหมดเป็นเงินสด โดยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนกิจการ

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการบริหารผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562

งบการเงิน

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
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปี	-	220,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวดครึ่งปี	-	195,000
รวม	1,720,000	2,630,000

ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินรวม			
	2561	2560	2559	
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	2.36	1.62	1.54
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค่างริบ	(วัน)	28	28	30
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
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
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	6.20	4.26	5.78
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.24	0.23	0.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
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
ข้อมูลต่อหุ้น				
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

สถิติงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560	2559
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบีย้ประกันภัยรับ	3,396.37	2,953.66	3,082.39
เบีย้ประกันภัยต่อ	1,435.94	1,266.31	1,286.53
เบีย้ประกันภัยรับสุทธิ	1,960.43	1,687.35	1,795.86
เงินสำรองเบีย้ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	191.26	32.15	(96.62)
เบีย้ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,769.17	1,655.20	1,892.48
รายได้จากการรับประกันภัย	2,259.26	2,023.23	2,215.81
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,753.63	1,680.12	1,844.10
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	505.63	343.11	371.71
กำไรจากการลงทุน	648.63	485.85	541.96
รายได้อื่น	2.86	3.96	104.32
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	1,157.12	832.92	1,017.99
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	359.76	347.99	357.66
กำไรก่อนภาษีเงินได้	797.36	484.93	660.33
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	47.11	22.02	45.16
กำไรสุทธิ	750.25	462.91	615.17
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.75	1.85	2.46
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	13,145.59	11,054.97	10,616.65
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	39.75	53.24	60.53
หนี้สินรวม	3,877.64	3,361.01	3,574.34
ส่วนกองเจ้าจง	9,267.95	7,693.96	7,042.31
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	31.27	30.78	28.17
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.75*	0.75**	2.00
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	8.85	6.28	8.74

* เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561

** เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

▶ พันธะผูกพันในการออกหุ้นสามัญ

บริษัทมีพันธะผูกพันในการออกหุ้นสามัญ เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท (AYUD-W1) จำนวน 124,999,807 หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุ 2 ปี นับจากวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ กำหนดให้ใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของ ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1) ทั้งนี้วันใช้สิทธิครั้งแรกและครั้งสุดท้ายจะตรงกับวันที่ 15 มิถุนายน 2561 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 ตามลำดับ

ในปี 2561 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจำนวน 46,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 39 บาท โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เสร็จสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 78,582,882 หน่วย

▶ ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน

บริษัทฯ ไม่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตั๋วเงินใดๆ



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 โดยในปีนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 32.19 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 11.13 และเบี้ยประกันอศิกภัยมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 1.12 เนื่องจากมีการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 1.37 ในขณะเดียวกันรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2561 มีจำนวน 490.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 122.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 33.16 ซึ่งเป็นผลมาจากค่านายหน้าที่ได้รับจากการทำประกันภัยต่อของการประกันอศิกภัย ภัยเบ็ดเตล็ดและภัยรถยนต์ที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (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 มีอัตราเท่ากับปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2561 มีจำนวน 1,960.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 273.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.18 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (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 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย 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 ในขณะที่ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายเพิ่มขึ้น 53.01 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 12.77 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 78.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 16.46 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ ซึ่งมีจำนวน 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 อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทย่อด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 78.16 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 74.89 โดยในปี 2561 แม้ว่าบริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 143.22 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 11.55 แต่ในขณะที่เดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 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 แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆ ก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัย จากการที่เศรษฐกิจไทยในปี 2561 คาดว่า จะสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 4.2 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชนที่มีแนวโน้มการขยายตัวมากขึ้น และการปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย พบว่าปี 2561 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 233,090.07 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 6.60 ปัจจัยจากการส่งเสริมของภาครัฐที่มีผลต่อธุรกิจประกันวินาศภัยคือ การส่งเสริมให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 15,000 บาท จากมาตรการภาษีดังกล่าว นอกจากจะช่วยส่งเสริมและกระตุ้นให้ประชาชนทำประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้นแล้ว ผู้ที่ซื้อประกันสุขภาพจะได้มีหลักประกันสำหรับดูแลตนเองในยามเจ็บป่วย และยังช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของภาครัฐด้านค่ารักษาพยาบาลของประชาชนได้อีกทางหนึ่งด้วย ด้านผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาสนับสนุนการดำเนินงาน การพัฒนาและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้มากขึ้น ครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย มีการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Insurance) เพื่อลดขั้นตอนและความยุ่งยาก และตอบโจทยสังคมในยุคดิจิทัลซึ่งบริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สำคัญต้องคำนึงถึงการบริหารต้นทุน ค่าใช้จ่ายและราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และให้ความสำคัญเรื่องของการบริการลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคา มุ่งเน้นการพัฒนาระบบการให้บริการ และการนำดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบประกันภัยทั้งการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกช่วงวัย สิ่งต่างๆ เหล่านี้ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทย่อยในปี 2561

การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2561 มีจำนวน 619.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.25 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 1.12 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีนั้นเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 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 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจาก

ปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2561 สำหรับอัคริภัยมีจำนวน 53.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.86 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 22.58 ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอัคริภัยในปีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 10.37 เป็นอัตราร้อยละ 12.41 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2561 สำหรับอัคริภัยมีจำนวน 135.17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.29 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.21 นอกจากนี้ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของอัคริภัยมีจำนวน 93.73 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.40 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.50 เนื่องจากบริษัทมีการควบคุมค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอัคริภัยสำหรับปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 282.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.23 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอัคริภัยในปี 2561 จำนวน 207.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.61

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคริภัยมาจากตัวแทนนายหน้า 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 โดยแบ่งเป็นการรับประกันภัยตัวเรือซึ่งมีเบี้ยประกันภัยลดร้อยละ 6.87 และการรับประกันภัยสินค้ามีเบี้ยประกันภัยลดร้อยละ 0.22 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าเงินบาทในปี 2561 ที่แข็งค่าขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาคัดสรรเลือกที่จะรับประกันภัยในงานที่มีคุณภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเอาไว้ 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 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 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 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 มีอัตราร้อยละ 32.77 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.03

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 107.80 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 5.69 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.02 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2561 จำนวน 55.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 27.13

ในปี 2561 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2561 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,357.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.95 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 330.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.20 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 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 และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,096.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.29 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด 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 ล้านบาทหรือ

คิดเป็นอัตราร้อยละ 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

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดสำหรับปี 2561 มีจำนวน 497.03 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 55.82 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 10.10 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2561 จำนวน 161.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 106.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 194.05

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สถาบันการเงินหลายแห่ง ตัวแทนนายหน้าและงานโดยตรง (Direct Account)

ด้านการลงทุน

ในปี 2561 เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรกโดยมีแรงขับเคลื่อนหลักทั้งจากอุปสงค์ต่างประเทศและในประเทศ แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีแรงส่งของอุปสงค์ต่างประเทศแผ่วลงอย่างชัดเจนโดยเฉพาะภาคการส่งออกสินค้าของไทย เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าที่มีมาจากปัจจัยอื่นๆ และคาดว่าผลกระทบจากสงครามการค้าจะเริ่มชัดเจนขึ้น และเป็นปัจจัยที่กดดันการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยสิ้นปี 2561 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,563.88 ปรับตัวลดลงในอัตราร้อยละ 10.82 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,753.71 จะเห็นได้ว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยมีแนวโน้มเคลื่อนไหวตามกระแสเงินทุนต่างชาติและปัจจัยภายนอกประเทศซึ่งได้แก่ สงครามการค้าระหว่างจีน สหภาพยุโรป และสหรัฐอเมริกา การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลาง ประเทศต่างๆ และทิศทางการปรับเพิ่มดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา เป็นต้น บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะยาว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ผลการดำเนินงานและอัตราการเติบโตของกำไรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังคงเป็นที่น่าสนใจต่อนักลงทุนเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์อื่นๆ ในภูมิภาค และจากสถานะที่อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้บริษัทเห็นว่าการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยยังเป็นทางเลือกที่น่าสนใจกว่าการลงทุนประเภทอื่น แนวทางการบริหารเงินลงทุนของบริษัทก็ยังคงคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนเป็นรายตัว มีการวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนที่จะลงทุนทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทเชื่อว่าแนวทางการบริหารการลงทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยทั้งในระยะกลางและในระยะยาว ในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ 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 ในขณะที่ส่วนกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อจำนวน 29.49 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อจำนวน 1.10 ล้านบาท

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีเงินลงทุนในบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.17 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวม โดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย 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 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและสินทรัพย์อื่นๆ

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 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 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 ในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้ำสำหรับปี 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 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จจ่อในบริษัทรวมจำนวน 674.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 595.93 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,270 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทร่วมมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2561 เพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน 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 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 1,401.89 ล้านบาท

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2561 มีราคาทุนเท่ากับ 161.55 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.07 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 162.62 ล้านบาท เนื่องจากได้มีลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรับปรุงตกแต่งสำนักงานเพิ่มเติม และซื้อยานพาหนะใหม่ เพื่อทดแทนยานพาหนะเดิมซึ่งครบอายุการใช้งานรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 6.70 ล้านบาท ในขณะเดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะที่ครบอายุการใช้งาน เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานมากแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 7.77 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 271.75 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 238.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33.62 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 14.12 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

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

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง 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

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2561 เท่ากับ 28 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประกัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกัยรถยนต์ แต่ถ้เป็นการประกัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้อ่าประกัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2561 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 5.65 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี	ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 50%
ลูกหนี้ค้ำชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป	ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 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 (ใช้ไป) ในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

	2561	2560
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,644.96)	437.90
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(5.43)	(15.56)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	1,589.83	(437.50)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(60.55)	(15.16)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,644.96 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 3,730.90 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 5,375.86 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของปี 2561 เป็นเงินที่ได้รับจากเบี้ยประกันภัยรับ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ในส่วนของกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วยการจ่ายเจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนสุทธิที่ใช้ไปสำหรับการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนสุทธิจำนวน 5.43 ล้านบาท ก็เป็นการนำเงินไปซื้อเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะ

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2561 เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 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

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2561 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,267.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,573.99 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 7,693.96 ล้านบาท โดยปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 750.25 ล้านบาท ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายสุทธิจำนวน 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 และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 375.78 ล้านบาท ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 50.05 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 24.76 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 21.87 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10.47 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้
2. บริษัททยอยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2561 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 1,679.39 ล้านบาท
3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2561 เท่ากับอัตราร้อยละ 41.30 ซึ่งลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 47.64
4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

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

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2561

ลำดับ	รายการ	หน้า
1	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	6
	1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ	6
	1.2 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	6
2	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	28
3	ปัจจัยความเสี่ยง	36
4	ข้อมูลทั่วไป	10
5	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	40
6	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	182
7	โครงสร้างการจัดการ	42
	7.1 โครงสร้างบริษัทฯ	42
	7.2 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ประวัติการศึกษา และการอบรมที่เกี่ยวข้อง	14
	7.3 รายชื่อและประวัติของเลขาธิการบริษัท	26
	7.4 รายชื่อและประวัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	27
	7.5 การถือหุ้นของคณะกรรมการ	41
	7.6 โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ	64
	7.7 คณะกรรมการชุดย่อย และรายชื่อกรรมการในแต่ละชุด	69
	7.8 คุณสมบัติกรรมการอิสระ	64
	7.9 จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุม	44, 69
	7.10 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	49
	7.11 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน	81
8	รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี	54
9	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	85
	9.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	85
	9.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	86
	9.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน	86
	9.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	86
	9.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	87
	9.6 การจัดการสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ/การพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	88
	9.7 นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	94
10	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	97
11	รายการระหว่างกัน	101
12	ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	3
	12.1 งบการเงิน	112
13	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	183

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ www.ayud.co.th



ศรีอยุธยา แคปปิตอล
SRI AYUDHYA CAPITAL

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ +66 2657 2970 โทรสาร +66 2657 2971 www.ayud.co.th