

รายงานประจำปี 2562

TRANSFORMING FOR THE FUTURE



Allianz 
AYUDHYA

TRANSFORMING FOR THE FUTURE

อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล



รายงานประจำปี 2562

Allianz 
AYUDHYA

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 898 อาคารเฟลนิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

สารบัญ

หน้า 1

สารจากประธานกรรมการและกรรมการ
ผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หน้า 3

ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

หน้า 7

วิสัยทัศน์องค์กร

หน้า 9

ความเป็นมาของบริษัท

หน้า 13

ข้อมูลทั่วไป

หน้า 15

คณะกรรมการบริษัท

หน้า 33

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

หน้า 41

เหตุการณ์สำคัญ

หน้า 43

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

หน้า 47

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

หน้า 49

รายงานการถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

หน้า 51

โครงสร้างบริษัท

หน้า 53

โครงสร้างการจัดการ

หน้า 61

การปฏิบัติตามหลักคุณาจริยการที่ดี

หน้า 91

การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

หน้า 103

การต่อต้านธุรกิจคอร์รัปชัน

หน้า 107

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

หน้า 111

รายการระหว่างกัน

หน้า 113

รายงานของคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

หน้า 115

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้า 119

การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจ
ระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

หน้า 121

รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

หน้า 123

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

หน้า 131

งบการเงินประจำปี
และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

หน้า 213

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

หน้า 214

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สารจากประธานกรรมการและ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปีที่ผ่านมาถือเป็นปีที่ท้าทายสำหรับเราทุกคน ภายใต้ความผันผวนของตลาดที่มีการแข่งขันสูง และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ แม้จะมีการเปลี่ยนแปลงหลายอย่าง แต่พวกเราเชื่อมั่นดีที่จะช่วยให้ทราบว่าการดำเนินงานของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ยังคงเติบโตได้ตามเป้าหมาย โดยหนึ่งในความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่คือการที่ บริษัท ตรีออยุทธยา เจเนอเรล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) (ซึ่งต่อไปหลังการซื้อขายกิจการทั้งหมดเสร็จสิ้นได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”) ทำให้บริษัทย่อยได้เป็นหนึ่งในบริษัทในกลุ่มอลิอันซ์ (Allianz Group) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำระดับโลก และเป็นบริษัทประกันที่ใหญ่ที่สุดในโลก เพื่อรองรับการเติบโตและนวัตกรรมในอนาคต โดยบริษัทย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยได้ดำเนินงานภายใต้แบรนด์เดียวกัน คือ อลิอันซ์ อยุธยา (Allianz Ayudhya) ซึ่งจะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีในตลาดประกันวินาศภัยและสร้างความมั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับประสบการณ์และได้รับบริการภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ความร่วมมือกันครั้งนี้จะเป็นการสร้างรากฐานที่มั่นคงเพื่อการเจริญเติบโตทางธุรกิจพร้อมกับผลประโยชน์ที่ยั่งยืนในภาคธุรกิจประกันภัยของไทย

เป็นที่น่าเสียดายที่ในระหว่างการเดินทางของเราในปีที่ผ่านมา บริษัทได้สูญเสียผู้นำในตำนานที่สำคัญสองท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่ทำให้อุตสาหกรรมเติบโตอย่างยั่งยืน และเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญที่ทำให้บริษัท ประสบความสำเร็จมาจนถึงทุกวันนี้ พวกเราขอใช้โอกาสนี้ ในการระลึกถึงคุณวิระพันธุ์ ทัพสุวรรณ อดีตประธานกรรมการบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และคุณวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ อดีตกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) วิสัยทัศน์และความมุ่งมั่นของ



ดร. จ้างอง อติกุล
ประธานคณะกรรมการบริษัท



นายโบรัน เจมส์ สมิต
กรรมการผู้อำนวยการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งสองท่าน ที่จะสร้างองค์กรให้เข้มแข็งและมั่นคง ได้กลายเป็นความจริง ปัจจุบัน อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล กำลังสู่การเป็นองค์กรที่มีความแข็งแกร่ง สามารถปกป้องและรักษาอนาคตที่มั่นคงได้ วันนี้เราเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และพร้อมรับโอกาสใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจที่มีคุณภาพและสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญสูงสุดในการดำเนินธุรกิจด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนมีความมุ่งมั่นที่ชัดเจนในการดำเนินงานบนพื้นฐานของความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและชุมชน ในปี พ.ศ. 2562 บริษัทได้รับการรับรองในการต่ออายุสมาชิกกลุ่มแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของเราในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในนามคณะกรรมการบริษัท พวกเราขอแสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับความไว้วางใจที่ให้การสนับสนุนด้วยดีตลอดมาและในโอกาสนี้ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนสำหรับความมุ่งมั่น และความร่วมมือนำมาทำงานเพื่อไปสู่เป้าหมายเดียวกัน ปีนี้ นับเป็นปีที่เปี่ยมไปด้วยความท้าทายใหม่ พวกเราเชื่อมั่นว่าบริษัทอยู่ในสถานะที่แข็งแกร่งเพื่อเปิดรับโอกาสใหม่ที่จะเข้ามา พร้อมเป็นแรงผลักดันให้องค์กรขับเคลื่อนต่อไป

จ้างอง อติกุล

จ้างอง อติกุล
ประธานคณะกรรมการบริษัท

Boonchan Jems Samit

โบรัน เจมส์ สมิต
กรรมการผู้อำนวยการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

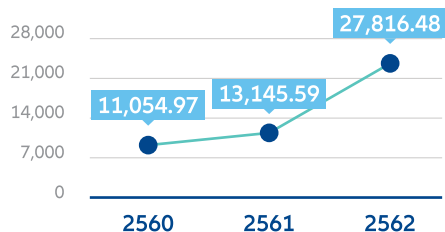
ข้อมูลการเงิน ที่สำคัญ



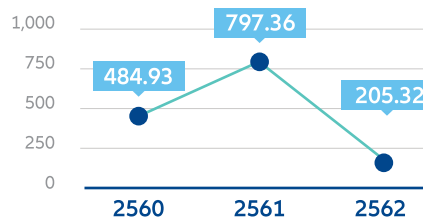
งบการเงินรวม

(หน่วย : ล้านบาท)

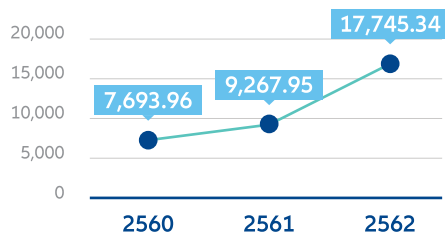
สินทรัพย์รวม



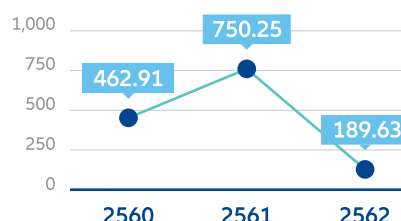
กำไรก่อนภาษีเงินได้บุคคล



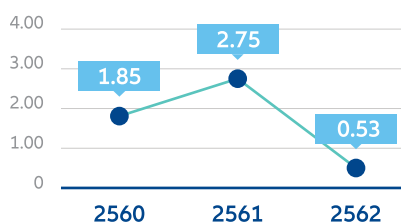
ส่วนของเจ้าของ



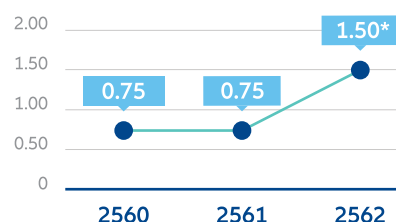
กำไรสุทธิ



กำไรต่อหุ้น (บาท)



เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)



*เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 อยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	2560
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
เบี่ยประกันภัยรับ	5,757.30	3,396.37	2,953.66
เบี่ยประกันภัยต่อ	2,290.39	1,435.94	1,266.31
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	3,466.91	1,960.43	1,687.35
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	59.25	191.26	32.15
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	3,407.66	1,769.17	1,655.20
รายได้จากการรับประกันภัย	4,012.83	2,259.26	2,023.23
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	3,507.69	1,753.63	1,680.12
กำไรจากการรับประกันภัยค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	505.14	505.63	343.11
กำไรจากการลงทุน	574.06	648.63	485.85
รายได้อื่น	32.40	2.86	3.96
กำไรจากการรับประกันภัยและการลงทุน	1,111.60	1,157.12	832.92
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	906.28	359.76	347.99
กำไรก่อนภาษีเงินได้	205.32	797.36	484.93
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.69	47.11	22.02
กำไรสุทธิ	189.63	750.25	462.91
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.53	2.75	1.85
งบแสดงสถานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	27,816.48	13,145.59	11,054.97
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	49.29	39.75	53.24
หนี้สินรวม	10,071.14	3,877.64	3,361.01
ส่วนของเจ้าของ	17,745.34	9,267.95	7,693.96
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	46.10	31.27	30.76
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.50*	0.75	0.75
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	1.40	8.85	6.28

*เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 อยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		2562	2561	2560
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.47	2.36	1.62
อัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้ำรับ	(วัน)	34	28	28
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร				
RETENTION RATE	(%)	60.22	57.72	57.13
อัตราการค้าขายสินไหมทดแทน	(%)	56.89	41.30	47.64
อัตราทำไรขั้นต้น	(%)	14.57	25.79	20.33
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	72.64	78.16	74.89
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	3.87	5.60	5.47
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	(เท่า)	0.26	0.23	0.23
อัตราทำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	4.11	25.78	18.42
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	1.40	8.85	6.28
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	0.93	6.20	4.26
อัตราการค้าขายของสินทรัพย์	(เท่า)	0.23	0.24	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.57	0.42	0.44
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.32	0.26	0.26
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.19	0.18	0.18
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	12.00	12.78	12.59
อัตราการค้าขายเงินปันผล	(%)	304.49*	29.38	40.50
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	46.10	31.27	30.78
กำไรสุทธิ	บาท	0.53	2.75	1.85
เงินปันผล	บาท	1.50*	0.75	0.75

*เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 อยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์ องค์กร

ธุรกิจองค์กร

เราคือบริษัทเพื่อการลงทุน ที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่น ๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุน ให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโต อย่างมั่นคง

พันธกิจ

- › สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- › สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- › มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- › พัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถ
- › พันธสัญญาที่จะปรับปรุง เปลี่ยนแปลงและพัฒนา อย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ผ่านแนวทางต่อไปนี้

- › ดำเนินงานการลงทุน รวมถึง ผลตอบแทน และเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผน แบบระยะยาว
- › สรรหา และคัดสรรการลงทุน ในองค์กรต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ ตราสินค้าที่แข็งแกร่ง และ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้ หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และการลงทุนที่บริษัทฯ กำหนด

ความเป็นมา ของบริษัท



ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อว่า “AYUD” เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ภายใต้การร่วมมือกับพันธมิตรคือ Allianz SE และมีการบริหารงานภายใต้ชื่อ อลิอันซ์ อยุธยา สำนักงานใหญ่ของบริษัทในปัจจุบันตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลนิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลนิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ +66-2657-2979 โทรสาร +66-2657-2971

Website: www.azaycapital.co.th E-mail: cs@azay.co.th

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561 บริษัทและบริษัทพันธมิตรคือ บริษัทอลิอันซ์ เอสอี (Allianz SE) และ บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (CPRNT) ได้ร่วมลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นของ บริษัท และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ได้ร่วมลงนามในสัญญา รับโอนกิจการและธุรกิจทั้งหมด กับบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากการเข้าร่วมกิจการทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัทดังกล่าว เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 บริษัทจึงได้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2561 เพื่อพิจารณา และมีมติดังต่อไปนี้

1. ให้บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมด ของบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในราคาทั้งสิ้น 748,800,000 บาท และเมื่อการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด จากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เสร็จสิ้นแล้ว ให้บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. ให้บริษัทซื้อหุ้นสามัญในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมอีกจำนวน 34,810,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยซื้อจาก Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 114.00745763 บาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานร่วมกันในธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยกับกลุ่มอลิอันซ์ ทั้งนี้ ทรัพย์สินที่ได้มาทั้งหมดจาก ข้อ 1 และข้อ 2 มี มูลค่ารวมทั้ง

สิ้น 4,717,399,600 บาท การซื้อหุ้นสามัญใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะส่งผล ให้บริษัท ถือหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้นหรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 94,310,280 หุ้นหรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

3. ให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 375,000,000 บาท เป็น 463,473,361 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาทและให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
4. การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 4,717,399,600 บาท โดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 14,043,511 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ CPRNT และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 74,429,850 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT โดย Allianz SE และ CPRNT จะชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในส่วนนี้ด้วยหุ้นสามัญใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 34,810,000 หุ้น แทนการชำระค่าหุ้นด้วยเงินสด

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 ของบริษัท มีมติอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ รวมถึงการเปลี่ยนชื่อของบริษัท จากเดิมชื่อ “บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” (AYUD) และเปลี่ยนตราของบริษัท ตลอดจนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ และหรือข้อบังคับให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อและตราของบริษัท โดยบริษัทได้ดำเนินการต่าง ๆ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเสร็จสมบูรณ์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้เข้าซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามหนังสือเลขที่ 4312/298 ฉบับลงวันที่ 29 มกราคม 2562 และได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทย่อยฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เสร็จสมบูรณ์แล้ว
2. บริษัท ได้ซื้อและรับโอนหุ้น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 34,810,000 หุ้น จาก Allianz SE และ CPRNT เสร็จสมบูรณ์แล้ว ซึ่งส่งผลให้บริษัท ถือหุ้นสามัญใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 94,310,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวมจำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท บริษัท ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และ CPRNT คิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,717,399,608.52 บาท ครบตามจำนวนที่เสนอขาย และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เสร็จสมบูรณ์แล้ว

ดังนั้น ในปัจจุบัน บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 463,473,361 บาท โดยแบ่งออกเป็น 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 384,964,961 บาท โดยมีหุ้นสามัญที่จดทะเบียนแล้วแต่ยังจำหน่ายไม่ครบซึ่งเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 5 (AYUD-W1) จำนวน 78,508,400 หุ้น

ทั้งนี้ ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสร็จสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 Allianz SE และ CPRNT มีการถือหุ้นในบริษัท จำนวน 150,077,870 หุ้น และ 37,429,491 หุ้น ตามลำดับ (รวมจำนวน 187,507,361 หุ้น เมื่อนับรวมการถือหุ้นของ Allianz SE และ CPRNT) หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 38.99 และ 9.73 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทตามลำดับ (รวมประมาณร้อยละ 48.72 เมื่อนับรวมการถือหุ้นของ Allianz SE และ CPRNT)

4. บริษัท ได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและ/หรือข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” และการเปลี่ยนตราของบริษัทเสร็จสมบูรณ์แล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (ครั้งที่ 9) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ของบริษัทย่อยได้มีมติในเรื่องสำคัญ ๆ ดังนี้

1. อนุมัติการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ภายหลังการโอนกิจการทั้งหมดได้เสร็จสมบูรณ์แล้ว ณ วันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย หรือผู้โอน ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยื่นคำขอจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีต่อกระทรวงพาณิชย์ และ คปภ. ตามลำดับ)
2. ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 2,400 ล้านบาท เป็น 1,800 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ หรือยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
3. เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 1,800 ล้านบาท เป็น 2,548.80 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 74,880,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท เพื่อนำเงินทุนไปชำระค่าตอบแทนการรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย

จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทย่อยได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 74.880 ล้านหุ้น เป็นเงิน 748.80 ล้านบาท (และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 เรียบร้อยแล้ว)

4. อนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัทจากบริษัท ศรีอยุธยา เชนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) การเปลี่ยนตราของบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัท และ/หรือ ตราของบริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิต ทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซน B ชั้น 7 โซน B ชั้น 8 โซน A และ B ชั้น 9 โซน A2 และ B2 ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

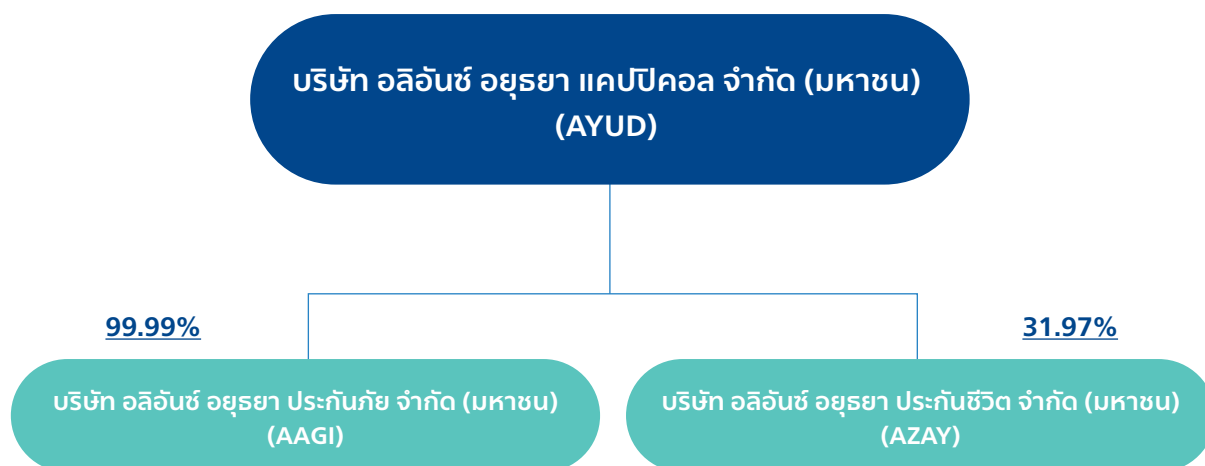
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 31.97

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้ซื้อหุ้นสามัญในบริษัทร่วมเพิ่มเติมจำนวน 34,810,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.80 ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 94,310,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 31.97 ทำให้บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วมของบริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิต ทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซนบี, ชั้นที่ 2 โซนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โซนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	อลิอันซ์ อัยุทยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	AYUD
ตลาดหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หมวดอุตสาหกรรม	การเงิน / ธุรกิจประกัน
ประเภทธุรกิจ	ลงทุนในบริษัทอื่น โดยเน้นการลงทุนในธุรกิจประกันภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001391
ทุนจดทะเบียน	463,473,361 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	384,964,961.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
สำนักงานใหญ่	ที่อยู่ 898 อาคารเฟลิ้นจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเฟลิ้นจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2657-2979 โทรสาร 0-2657-2971 เว็บไซต์ www.azaycapital.co.th
เลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 0-2657-2979 อีเมล cs@azay.co.th

ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991 เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd
------------	---

ผู้สอบบัญชี

นางนิสากร ทรงมณี

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ

นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ

นายนันทวัฒน์ สำราญหันต์

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมักส์ โซยยัค สอบบัญชี จำกัด

ที่อยู่ อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27, 11/1 ถนนสาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2034-0000

โทรสาร 0-2034-0100

เว็บไซต์ www.deloitte.com

สถาบันการเงิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ที่อยู่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา

กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2296-2000

สาขาสานักเพลินจิต

ที่อยู่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2208-2000

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่

ที่อยู่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์ 0-2645-9000

ธนาคารออมสินและเชียงใหม่แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด

ที่อยู่ 968 อาคาร เอชเอสบีซี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 0-2614-5590

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

ที่อยู่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 0-2724-5380

บริษัทย่อย

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซน B ชั้น 7 โซน B ชั้น 8 โซน A

และ B ชั้น 9 โซน A2 และ B2 ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2657-2555

โทรสาร 0-2657-2500

เว็บไซต์ www.gi.azay.co.th

บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซนบี, ชั้นที่ 2 โซนบี (ชั้นลอย),

ชั้นที่ 5 โซนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 ถนนเพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0-2305-7000

โทรสาร 0-2305-7011

เว็บไซต์ www.azay.co.th

คณะกรรมการ บริษัท



ดร.จำลอง อดิกุล

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 มิถุนายน 2562

อายุ 71 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › Ph.D. in City and Regional Planning, Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › Master of Commerce in Economics, Universit of Auckland, ประเทศนิวซีแลนด์
- › Bachelor of Commerce and Administration in Economics, Victoria University of Wellington, ประเทศนิวซีแลนด์
- › IT Security Trend Update ปี 2561
- › สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2554
- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2549
- › Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2549

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2561 - 2562 กรรมการสรรหา และ พิจารณาคำตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- 2557 - 2560 กรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2555 - 2557 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บจก.กรงไทย แอวกซ์ ประกันชีวิต
- 2550 - 2557 กรรมการ บจก.กรงไทย แอวกซ์ ประกันชีวิต
- 2550 - 2557 ประธานคณะกรรมการบริหาร บจก.กรงไทย แอวกซ์ ประกันชีวิต
- 2549 - 2556 กรรมการ กรรมการสรรหา และ พิจารณาคำตอบแทน บมจ.อาร์ ซี แอล

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

กรกฎาคม 2562 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

พฤศจิกายน 2561 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

2556 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ.อาร์ ซี แอล

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 20 เมษายน 2561

ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 14 พฤษภาคม 2561

อายุ 67 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › บัณฑิตมหาบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- › เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- › บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- › Senior Executive Program
สถาบันบริหารธุรกิจคีนท์แห่ง
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- › Executive Development Program
(Wharton School) University of
Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน
วิทยาลัยการลาดกุน (วตท.) รุ่นที่ 8
- › หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง
หลักสูตรประจำชุดที่ 46 วิทยาลัย
การทัพบก

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Certification Program
(DCP) รุ่นที่ 91/2550
- › AACP Advanced Audit Committee
Program (AACP) รุ่นที่ 33/2562

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

2555 - 2559 ผู้อำนวยการ และกรรมการ
สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
รองผู้ว่าการด้านบริหาร

2554 - 2555 กรรมการและกรรมการ
นโยบายทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ:

2561 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:

2561 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด
(มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา
เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))

2561 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักส์ จำกัด

2561 - ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนา
พิเศษภาคตะวันออก

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย

2560 - ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ
สำนักงานสภามหาวิทยาลัย
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :
ไม่มี



นายณรงค์ จุลชาติ

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562

อายุ 82 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโกส์ นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- › รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 71/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- › Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- › Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 6/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

2556 - 2560 รองประธานกรรมการ บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ :

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

2555 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท ชัสโก้ ดีเวลอปส์ จำกัด

2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท สิริเจริญวัฒนา จำกัด

2551 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บริษัท ชัสโก้รีเทล จำกัด

2550 - ปัจจุบัน

กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2546 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บริษัท ซาฟารีเวิลด์ จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 20 เมษายน 2561

ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 14 พฤษภาคม 2562

อายุ 70 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ▶ ปริญญาตรีนิติศาสตร์
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)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ▶ Director Certification Program
(DCP) รุ่นที่ 280/2562 สมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทยบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2552 - 2559 อนุกรรมการ สำนักงาน
ส่งเสริมอุตสาหกรรม
ซอฟต์แวร์แห่งชาติ (SIPA)
- 2556 - 2560 นายกสมาคม สมาคมผู้
ตรวจสอบและ
ควบคุมระบบสารสนเทศ -
ภาคพื้นกรุงเทพ ฯ

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด
(มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา
เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))

ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรม
คอมพิวเตอร์ วิศวกรรมสถาน
แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน

ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนกำลังคน
กลุ่มเทคโนโลยี และดิจิทัลคอนเทนต์
และการสื่อสาร

คณะกรรมการกรอบคุณวุฒิแห่งชาติ
สภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ

ก.ค. 2560 - ปัจจุบัน

นายกสมาคม
สมาคมไอทีเอสเอ็มเอฟ (ประเทศไทย)
(ITIL for IT Service Management)

มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน

กรรมการที่ปรึกษา
สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบ
สารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพ ฯ

มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน

ผู้พิพากษาสมทบ
ศาลทรัพย์สินทางปัญญา
และการค้าระหว่างประเทศกลาง

มี.ย. 2556 - ปัจจุบัน

อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัล
สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- ▶ ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- ▶ ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :
ไม่มี



นายวิเชต กรวิทยาคุณ

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 28 มกราคม 2556

อายุ 69 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- › ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- › ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2556
- › Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2557
- › Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 14/2558
- › Role of the Nomination & Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2558
- › Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 2/2558
- › Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 1/2559

› Board Matter & Trends (BMT)

รุ่นที่ 2/2560

› Ethical Leadership Program (ELP)

รุ่นที่ 7/2560

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

2556 - 2562 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

และประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติงาน บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))

2556 - 2560 อนุกรรมการกำกับการพัฒนา ระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ

2557 - 2558 กรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลาง และขนาดย่อม แห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

2562 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย

2559 - ปัจจุบัน

กรรมการจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

2555 - ปัจจุบัน

กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บจก.บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

› ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี

› ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายโรวัน ดี อาชี

กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562

อายุ 65 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa
- › Ashridge Business School, United Kingdom

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 103/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- › Chartered Thai Institute of Directors Director (CDD) รุ่นที่ 10/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

2551 - 2560 กรรมการผู้ช่วยการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

2553 - 2560 กรรมการผู้ช่วยการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :
2560 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายลักษณะ ทองไทย

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 21 มีนาคม 2537

อายุ 65 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรม
อุตสาหกรรมและระบบ
University of Southern California,
Los Angeles
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบ
UCLA, Los Angeles
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › ปริญญาตรีสาขาวิศวกรรม
อุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- › ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อ
และการจัดการด้านการประกันภัย
จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Boards that Make a difference
(BMD) รุ่นที่ 1/2559
- › Diploma Examination
ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member
ให้เป็น Fellow Member ปี 2543

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2537 - 2562 กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา
แคปปิตอล
- 2537 - 2557 กรรมการและผู้ช่วย
กรรมการผู้จัดการ
(ผู้มีอำนาจลงนาม)
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา
แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ.
ศรีอยุธยา แคปปิตอล)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :
2554 - ปัจจุบัน
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
Triple Prime Team Holdings Co.,Ltd.
2544 - ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท นิรวันนา จำกัด
2533 - ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทองไทยท่อน้ำและ
เคมีภัณฑ์ จำกัด

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : 1.621
(6,241,050 หุ้น)
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
: ไม่มี

นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 22 เมษายน 2556

กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 14 พฤษภาคม 2556

อายุ 65 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ▶ ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชีมหาวิทยาลัทธิธรรมศาสตร์)
- ▶ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต(สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- ▶ CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เพราะคุ้มกันกรรมการ” ปี 2559
- ▶ สัมมนาหัวข้อ “Cyber Security Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559
- ▶ Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- ▶ สัมมนาหัวข้อ “Future Customer Experience in Financial and Banking Services” ปี 2561
- ▶ IT Security Trend Update ปี 2561
- ▶ สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562
- ▶ Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562
- ▶ Agile Leadership for Board of Directors ปี 2562

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ▶ 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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2558 - 2559 กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
- 2553 - 2557 กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยง และธรรมาภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์

2557 - ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน/กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

2555 - ปัจจุบัน

กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

2553 - ปัจจุบัน

กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

19 ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน

กรรมการ และเลขานุการ มูลนิธิกรุงศรี

19 เม.ย. 2560 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์

8 พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง

8 พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ซุปเปอร์ แอสเซทส์

8 พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ซี.เค.อาร์

8 พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ไทยลำเลียง

8 พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ไทยแปงมันผลิตภัณฑ์

8 พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. โซเบอร์ เวเนเจอร์



9 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.เขาเขียวคั่นศรีคลับ

9 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.สยามภูมิมงคล

1 ธ.ค. 2557- ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.แกรนด์ ฟอรั่ม

21 เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

21 เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.บีบีทีวี แซทเทลไลท์

21 เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.จี แอล แอสเซทส์

21 เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง

21 เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.บีบีทีวี โปรดักชั่นส์

10 ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
BBTV Alliance Ltd.

10 ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
BBTV Bond Street Building Ltd

ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.ไอทีบีซี บีชีเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป

เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่
อินเตอร์เนชั่นแนล

ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
BBTV International Holdings Co.,Ltd.

ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.ชันไรส์ อีคิวตี้

ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
บจก.บีบีทีวี เอ็มคิวตี้

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

› ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี

› ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์

กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 มิถุนายน 2562

อายุ 63 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ▶ ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ ปริญญาตรี พณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ▶ หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (Mini MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ▶ Director Accreditation Program (DAP)
- ▶ Director Certification Program (DCP)
- ▶ Role of the Chairman Program (RCP)
- ▶ Financial Institutions Governance Program (FGP)
- ▶ Risk Management Committee Program (RMP)
- ▶ Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)
- ▶ Driving Company Success with IT Governance (ITG)
- ▶ Audit Committee Program (ACP)
- ▶ Advance Audit Committee Program (AAP)
- ▶ Board that Make a Difference (BMD)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2560-2562 กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บริษัท พีพีเอ็นเอส แอสโซซิเอต จำกัด
- 2558 - 2559 ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

- 2558 -2559 กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
- 2552 - 2559 กรรมการ บจก. รักษาความปลอดภัยสยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส
- 2551 - 2558 ประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2558 กรรมการ บจก. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

2561 - ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี จำกัด

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- ▶ ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- ▶ ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี



นายไบรอัน เจมส์ สมิธ

กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 4 พฤศจิกายน 2557

กรรมการผู้ช่วยกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 9 เมษายน 2562

อายุ 61 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์
ประเทศออสเตรเลีย
- › พานิชยศาสตร์บัณฑิต
นิติศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์
ประเทศออสเตรเลีย
- › นิติกรประจำศาลฎีกา
มหาวิทยาลัยกฎหมาย ซิดนีย์
ประเทศออสเตรเลีย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 207/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- › Director Diploma Examination Program - Fellow Member ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

2557 - 2562 กรรมการสรรหาและกำหนด

ค่าตอบแทน
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา
แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา
แคปปิตอล จำกัด (มหาชน))

2557 - 2562 กรรมการ และกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา
เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด
(มหาชน))

2552 - 2554 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานการขายผ่านช่องทาง
การขายตรง ธนาคารและ
ธุรกิจประกันกลุ่ม
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

2562 - ปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของอลิอันซ์
ประจำประเทศไทย

2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

› ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี

› ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :
ไม่มี

นางคลอเดีย ซาเลม

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562

อายุ 44 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › ปริญญาโท Finance and Entrepreneurship, New York University, Stern School of Business ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › ปริญญาตรี Computer and Communication Engineering, American University of Beirut ประเทศเลบานอน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2560 - 2562 Chief Executive Officer บริษัท AIG ประเทศไทย
- 2559 - 2560 Global Head of Shared Services บริษัท AIG ประเทศไทย
- 2558 - 2559 Chief Executive Officer, Head of Shared Services Asia

- 2555 - 2557 บริษัท AIG ประเทศไทย
- 2546 - 2554 บริษัท AIG สหรัฐอเมริกา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

- 2562 - ปัจจุบัน Regional Chief Executive Officer P&C บริษัท อลิอันซ์ เอชอี ประเทศไทย
- 2562 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริษัท บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย
- 2562 - ปัจจุบัน Chief Executive Officer Property and Casualty, Allianz Asia Pacific

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายโรเบิร์ต พอล เกรย์

กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 พฤศจิกายน 2562

อายุ 58 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › Fellow of Chartered Insurance Institute, สหราชอาณาจักร
- › Chartered Insurer, สหราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 214/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2555 - 2558** รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานปฏิบัติการของ
อลิอันซ์สำนักงานภูมิภาค
เอเชียแปซิฟิก ประเทศสิงคโปร์
- 2552 - 2562** รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานปฏิบัติการ
บริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/

อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

2562 – ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

กลุ่มงานธุรกิจประกันสุขภาพ ประจำประเทศไทย บริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายลาร์ส ไฮบุทสกี

กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562

อายุ 45 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- › ปริญญาเอกสาขา Economics & Statistical Science with Distinction มหาวิทยาลัย Friedrich-Alexander ประเทศเยอรมนี
- › ปริญญาโทบริหารธุรกิจสาขา Finance, Investments and Banking มหาวิทยาลัย Wisconsin-Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา
- › ปริญญาโทสาขา Business and Economics มหาวิทยาลัย Leipzig ประเทศเยอรมนี

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2561 - 2562 Chief Business Officer P&C and Member of Allianz Asia Board, อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์
- 2558 - 2561 Chief Distribution Officer and Member of Allianz Asia Board, อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์
- 2555 - 2558 Head of Organizational Management and Member of Executive Committee อลิอันซ์ ประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

2562 - ปัจจุบัน

กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

และกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

› ของตนเอง ร้อยละ : ไม่มี

› ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์

กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 พฤศจิกายน 2562

อายุ 42 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

University of Ulm

- › Wirtschaftsmathematik, specialization in Mathematical Finance & Actuarial Science
 - › Degree: Dipl.-Math. oec., with distinction
 - › Scholarship by Studienstiftung des deutschen Volkes
Waseda University, Tokyo
 - › One-year program in Japanese language and culture
Qualified Actuary
 - › 2015 Practising Certificate by SAS for Appointed Actuaries & Certifying Actuaries
 - › Associate of the Singapore Actuarial Society since 2013 (ASAS)
 - › Fellow of the German Actuarial Society since 2006 (Aktuar DAV)
- ## การอบรมหลักสูตรกรรมการ
- › Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 241/2560

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

- 2561 - 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานการเงิน
บมจ. อลิอันซ์ ประกันภัย
- 2555 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานการเงิน
บริษัท อลิอันซ์ เอส อี รีอินชัวร์
แรนซ์ประจำภูมิภาคเอเชีย
แปซิฟิก สิงคโปร์
- 2553 - 2555 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายงานการเงิน
บริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต ไต้หวัน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ : ไม่มี
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
2562 - ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน
การเงินประจำประเทศไทย บมจ. อลิอันซ์
อยุธยา ประกันภัย กรุงเทพมหานคร

2559 - ปัจจุบัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน การเงิน
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
กรุงเทพมหานคร

ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด จำกัด
กรรมการ บริษัท บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย) จำกัด
กรรมการ บริษัท ซีฟาร์เ็น (ประเทศไทย) จำกัด
กรรมการ บริษัท โซฟิวัน จำกัด
กรรมการ บริษัท โซฟิฟู จำกัด
กรรมการ ทิศการร่วมค้าห้างหุ้นส่วนสามัญ
ไม่จดทะเบียน ฮาโอ
ประธาน Japanese-German Young
Leaders Forum Alumni e.V.
ที่ปรึกษา ShoutOutz Pte. Ltd.

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี

นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 20 เมษายน 2561

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ตุลาคม 2556

อายุ 55 ปี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง

กรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี



คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- › Director Accreditation Program
(DAP) รุ่น 162/2562
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

2556 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
ฝ่ายบัญชี บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

2541 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่น ๆ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ : ไม่มี

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- › ของตนเอง ร้อยละ : 0.004 (15,000 หุ้น)
- › ของคู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : ไม่มี



ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักอยู่ในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนอื่น ๆ ด้วย

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือรายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : บาท

	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย*						
อัคคีภัย	521,841,617	13.0	489,495,535	21.7	466,921,566	23.1
ภัยทางทะเลและขนส่ง	171,645,419	4.3	163,293,301	7.2	157,146,824	7.8
ภัยเบ็ดเตล็ด	983,714,596	24.5	658,636,872	29.1	607,803,338	30.0
ภัยรถยนต์	2,335,630,566	58.2	947,833,636	42.0	791,360,645	39.1
รวม	4,012,832,198	100.0	2,259,259,344	100.0	2,023,232,373	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

หน่วย : บาท

	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิ						
อัคคีภัย	472,852,619	13.9	431,338,858	24.4	421,199,388	25.5
ภัยทางทะเลและขนส่ง	113,113,530	3.3	102,555,367	5.8	97,745,076	5.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	716,592,138	21.0	506,904,298	28.6	480,590,736	29.0
ภัยรถยนต์	2,105,098,100	61.8	728,374,865	41.2	655,663,269	39.6
รวม	3,407,656,387	100.0	1,769,173,388	100.0	1,655,198,469	100.0

หน่วย : บาท

	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
1. รายได้จากการรับประกันภัย	4,012,832,198	86.9	2,259,259,344	77.6	2,023,232,373	80.5
2. รายได้จากการลงทุน	574,063,572	12.4	648,629,316	22.3	485,851,773	19.4
3. รายได้อื่น	32,398,955	0.7	2,862,420	0.1	3,957,631	0.1
รวมรายได้ทั้งหมด	4,619,294,725	100.0	2,910,751,080	100.0	2,513,041,777	100.0

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2562 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2561 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2562 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 77.6 ในปี 2561 เป็นอัตราร้อยละ 86.9 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทย่อยได้เข้าซื้อ และรับโอนธุรกิจทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของปี 2562 ลดลงจากอัตราร้อยละ 22.3 ในปี 2561 เป็นอัตราร้อยละ 12.4 โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในปี 2562 จำนวน 98.10 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2561 มีผลกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 62.18 ล้านบาท และผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าจำนวน 29.49 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในปี 2562 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนสุทธิซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.84 รายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทอลิอันซ์ อูรยู ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 553.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 45.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.97

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 0.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 0.1

ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

1. **การประกันภัยรถยนต์** ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น
2. **การประกันภัยอัคคีภัย** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สินในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption Insurance)
3. **การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุหรือจากอุบัติเหตุต่าง ๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่มิเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย
4. **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด** ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์) การประกันภัยโจรสลัด การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้างการประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบของนายจ้างการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีการดำเนินธุรกิจในการเอาประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทรับประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้สามารถกระจายความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยลักษณะของธุรกรรมประกันภัยต่อจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือการประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบตกลงสัญญา (Treaty Reinsurance)

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุน เพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่น ๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้ บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคง และให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทย่อยก็ต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ไม่มีปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจเนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

จากการเปรียบเทียบปี 2562 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 245,450.14 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 5.54 จากปี 2561 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันภัยอัคคีภัย 10,177.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ในอัตราร้อยละ 0.36 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,485.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ในอัตราร้อยละ 0.58 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 85,209.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ในอัตราร้อยละ 5.94 และการรับประกันภัยรถยนต์ 144,577.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ในอัตราร้อยละ 5.93

เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง

ประเภทการรับประกันภัย	ปี 2562	ปี 2561	% เพิ่ม(ลด)
อัคคีภัย	10,177,876	10,140,977	0.36
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,485,694	5,517,548	(0.58)
ภัยเบ็ดเตล็ด	85,209,071	80,428,859	5.94
ภัยรถยนต์	144,577,495	136,480,370	5.93
รวม	245,450,136	232,567,754	5.54

หมายเหตุ : ข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau: IPRB) ซึ่งเป็นข้อมูลเบี้ยประกันวินาศภัยรับโดยตรงปี 2562 ของบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 54 บริษัท คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.5 ของส่วนแบ่งตลาดทั้งหมด (ปี 2561: จำนวน 57 บริษัท)

กลยุทธ์การแข่งขัน

หลังจากการรวมธุรกิจแล้วอลิอันซ์ อายูรยาได้กำหนดกลยุทธ์ระยะยาวสำหรับการเติบโตของธุรกิจในช่วง 7 ปีข้างหน้า โดยเน้นกลยุทธ์หลัก มีดังนี้

- มุ่งเน้นใช้ประโยชน์จากช่องทางดิจิทัลเพื่อผลักดันการเจริญเติบโตทางธุรกิจ
- มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำด้านประกันภัยในอนาคต
- ปลูกฝังการขายผ่านตัวแทนโดยเน้นการสร้าง และพัฒนาตัวแทนอย่างต่อเนื่อง
- ยกระดับจากการร่วมกันของธุรกิจประกันภัยภายใต้แบรนด์ Allianz Ayudhya เพื่อเพิ่มจุดแข็งและความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการประกันภัยที่ครบวงจร
- ทำให้ลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลางที่สำคัญอย่างแท้จริงผ่าน True Customer Centricity (TCC) ซึ่งเป็นกลยุทธ์สำคัญในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมขององค์กร

นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดกลยุทธ์เพื่อเพิ่มการแข่งขัน ดังนี้

- พัฒนาการดำเนินธุรกิจรวมถึงการใช้เทคโนโลยี และระบบที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการในการประกันภัย และการร้องเรียนทำให้การบริการรวดเร็วขึ้นเป็นไปตามความต้องการของลูกค้า
- การพัฒนาและสร้างสรรผลิตภัณฑ์และบริการประกันภัยที่เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภค
- ส่งเสริมตัวแทนและนายหน้าให้ได้รับการฝึกอบรมที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมอยู่ในระบบออนไลน์ที่เชื่อมต่อกับบริษัท เพื่อการดำเนินงานที่รวดเร็วแม่นยำและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- รักษาและเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้า และบริการใหม่ๆ ให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า
- ช่องทางธุรกิจด้านออนไลน์ (Online) มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงานประกันภัยเป็นไปได้ด้วยเช่นกัน ทางบริษัทจึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขายผ่านทางออนไลน์ (Online) มากขึ้น

กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลัก คือประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้อินเชียนั้น ๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้นเพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่าง ๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัย เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับย่อม (SME)

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

	อัตราร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับของบริษัท		
	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	33.72%	36.57%	40.74%
ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันทั้งทางทะเลและขนส่ง	60.51%	56.14%	50.59%
ขายโดยตรง	5.76%	7.29%	8.67%

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่จะมาเป็นตัวแทนนายหน้าของบริษัทนั้น จะต้องมีความสมบัติตามที่พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ (พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2551 เป็นต้นไป) โดยสามารถผ่านการสอบความรู้เกี่ยวกับการประกันวินาศภัยได้ตามหลักสูตร และวิธีการที่นายทะเบียนกำหนดโดยยื่นคำขอรับใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยของบริษัท พร้อมด้วยหนังสือแสดงความต้องการของบริษัทให้เป็นตัวแทนประกันวินาศภัยต่อนายทะเบียน

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

จากข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau : IPRB) ซึ่งเป็นข้อมูลเบี้ยประกันวินาศภัยรับโดยตรงของบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 54 บริษัท คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.5 ของส่วนแบ่งตลาดทั้งหมด สำหรับปี 2562 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย (หน่วย: พันบาท)	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งหมด ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัย ในประเทศ (54 บริษัท) (หน่วย: พันบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (%)	ลำดับที่ เมื่อเทียบกับ ส่วนแบ่งตลาด
อัคคีภัย	668,692	10,177,876	6.6	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	322,190	5,485,694	5.9	7
ภัยเบ็ดเตล็ด	2,156,700	85,209,071	2.5	13
ภัยรถยนต์	3,313,519	144,577,495	2.3	24
รวม	6,461,101	245,450,136	2.6	12

บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งขึ้นจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 677.38 จากการดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้ถือโอกาสในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพ เพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2562 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะเพื่อบริการخذใช้ค่าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบออนไลน์ (Online) เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงาน เพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้ คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัทและบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

เหตุการณ์ สำคัญ



เหตุการณ์สำคัญ

การแต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

เมื่อนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารถึงแก่กรรม คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 4/2562 วันที่ 9 เมษายน 2562 อนุมัติแต่งตั้งนายไอรอน เจมส์ สมิธ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 9 เมษายน 2562

มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมโอกura เพรสทิจ กรุงเทพฯ ที่ประชุมได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท โดยการเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 คน เป็น 15 คน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิ์ออกเสียง ซึ่งทำให้กรรมการประกอบด้วย 15 คนดังนี้

1. นายวิระพันธุ์ ทัพสุวรรณ

ประธานคณะกรรมการ

2. นายไอรอน เจมส์ สมิธ

กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5. นายวิชัย กรวิทย์คุณ

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธาน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

6. นายณรงค์ จุลชาติ

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

7. นางสาวพนพร ติรวัฒนกุล

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8. นายโซลมาส อัลทิน

กรรมการ

9. นายโรวัน ดี อาชี

กรรมการ

10. นายลาร์ส ไอบุทสกี

กรรมการ

11. นางคลอเดีย ชาเลม

กรรมการ

12. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์

กรรมการ

13. นายลักษณ์ ทองไทย

กรรมการ

14. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

กรรมการ

15. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม

กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ

การแต่งตั้งประธานกรรมการบริษัท

โดยเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 นายวิระพันธุ์ ทัพสุวรรณ ประธานกรรมการบริษัทถึงแก่กรรม คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 6/2562 วันที่ 13 มิถุนายน 2562 อนุมัติแต่งตั้ง ดร. จำลอง อติกุล เป็นประธานกรรมการบริษัท ด.ร.จำลอง เข้ารับตำแหน่งกรรมการของบริษัทในฐานะกรรมการอิสระ

เฉลิมฉลองการเป็นหนึ่งเดียวของ อลิอันซ์ อยุธยา

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 ดร.สุกรีพล ทวีชัยการ เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัย (คปภ.) เป็นประธานในงานเฉลิมฉลองการรวมกันเป็นหนึ่งเดียวของ อลิอันซ์ อยุธยา โดยได้แสดงความยินดีกับฝ่ายบริหารของบริษัทและอลิอันซ์ ที่ได้ทำการโอนกิจการสำเร็จ เพื่อกระชับความเป็นหุ้นส่วนทางยุทธศาสตร์ระหว่างทั้งสองบริษัทให้ก้าวไปข้างหน้าภายใต้แบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา ซึ่งจะเป็นตัวแทนของบริษัทประกันภัยในประเทศไทยที่ครอบคลุมธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิต โดยมีพนักงาน และผู้บริหารมากกว่า 1,000 คน ซึ่งเป็นการเปิดศักราชใหม่ของ อลิอันซ์ อยุธยา

ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหาร ความเสี่ยง



12.002

11.311

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทเป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้จากผลประกอบการของบริษัทย่อยซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัยปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัยจึงส่งผลต่อผลประกอบการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ในสถานการณ์ปัจจุบัน เป็นเรื่องยากที่จะคาดการณ์การพัฒนาเศรษฐกิจสำหรับปี 2563 โดยทั่วไปเศรษฐกิจประเทศไทยพึ่งพาปริมาณการส่งออก การท่องเที่ยวและการใช้จ่ายภาครัฐ การค้าระหว่างประเทศรวมถึงการค้ากับจีนและการค้าระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนเป็นหลัก ทำให้ประเด็นดังกล่าวเป็นที่น่าติดตามอย่างใกล้ชิดเนื่องจากมีความเสี่ยงที่เศรษฐกิจอาจเกิดการชะลอตัว หรือเติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้

ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ที่ควรได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ ปัญหาเกี่ยวกับการกระจายกำลังซื้อปัญหานี้ครัวเรือนและการลดอัตราดอกเบี้ยในประเทศสิ่งเหล่านี้อาจส่งผลต่อความเสี่ยงในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านประกันภัยความเสี่ยง ด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทและบริษัทย่อยเข้าใจถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งเป็นมาตรการที่ควบคุมการจัดการเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยทั่วไปทั้งหมดของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ วัตถุประสงค์อีกประการของมาตรการนี้คือการรักษาความแข็งแกร่งของเงินทุนส่งผลให้บริษัทย่อยของบริษัท เติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง บริษัทและบริษัทย่อยจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ได้รับการปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและมีความรับผิดชอบต่อการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการ ติดตาม และรักษาความเสี่ยงภายในระดับที่ยอมรับได้ โดยการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญซึ่งอาจส่งผล กระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัย และจากการรับประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี รวมถึงการกำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และ กำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริงอีกทั้งยังกำหนดให้มีการควบคุม และติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัย และเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจาก ลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัย ต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลักอีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวน และกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท

นอกจากนี้ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทได้กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจ ค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทุกกรณีโดยมุ่งเน้นให้มีแนวทางปฏิบัติ ในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีความสมดุลกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่รอบคอบ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า โดยในการกำกับดูแลการจัดการสินไหมทดแทนจะต้องมั่นใจว่าบริษัทมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนแต่ละกรณีไว้ถูกต้องและเพียงพอ

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัท โดยมีสาเหตุมาจากฐานทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อหรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยต่อ ซึ่งจะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคง และอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ โดยมีแนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการกระจายสัดส่วนการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อลงในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับหน่วยงานกฎหมายเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระ และอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทได้

บริษัทย่อยได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัยตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุนทางการเงิน

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินสดที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกค้านี้

ตราสารหนี้ บริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้น และดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดย องค์การกำกับดูแลรวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูงสำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงิน ตามภาระผูกพันต่าง ๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาดสภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมายซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน

เปลี่ยนอันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งมีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัททำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ศึกษาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุก ๆ เดือนในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

3. ความเสี่ยงประเภทอื่น ๆ

3.1 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

บริษัทมีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลา และจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ดังนั้น บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัท ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาผู้ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารธุรกิจ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทโดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ได้แก่จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือน ในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดระบบงานภายใน ทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงาน ให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในบริษัท หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก แนวทางการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัท ให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัท ยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบ ภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

ผู้ถือหุ้น รายใหญ่



ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก
ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น
วันที่ 27 สิงหาคม 2562

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	DEUTSCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	150,077,870	38.990
2	บริษัท ซีฟาร์เอิน (ประเทศไทย) จำกัด	37,429,491	9.724
3	บริษัท บีบีทีวี เอ็มคอดี จำกัด	32,548,450	8.456
4	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	7.483
5	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	17,249,475	4.481
6	นายกฤตย์ รัตนรักษ์	14,867,700	3.863
7	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,124,600	3.150
8	บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	2.497
9	CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS SWITZERLAND AG	8,158,800	2.120
10	บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	7,045,250	1.830

รายงาน การถือหุ้นของ คณะกรรมการ บริษัท

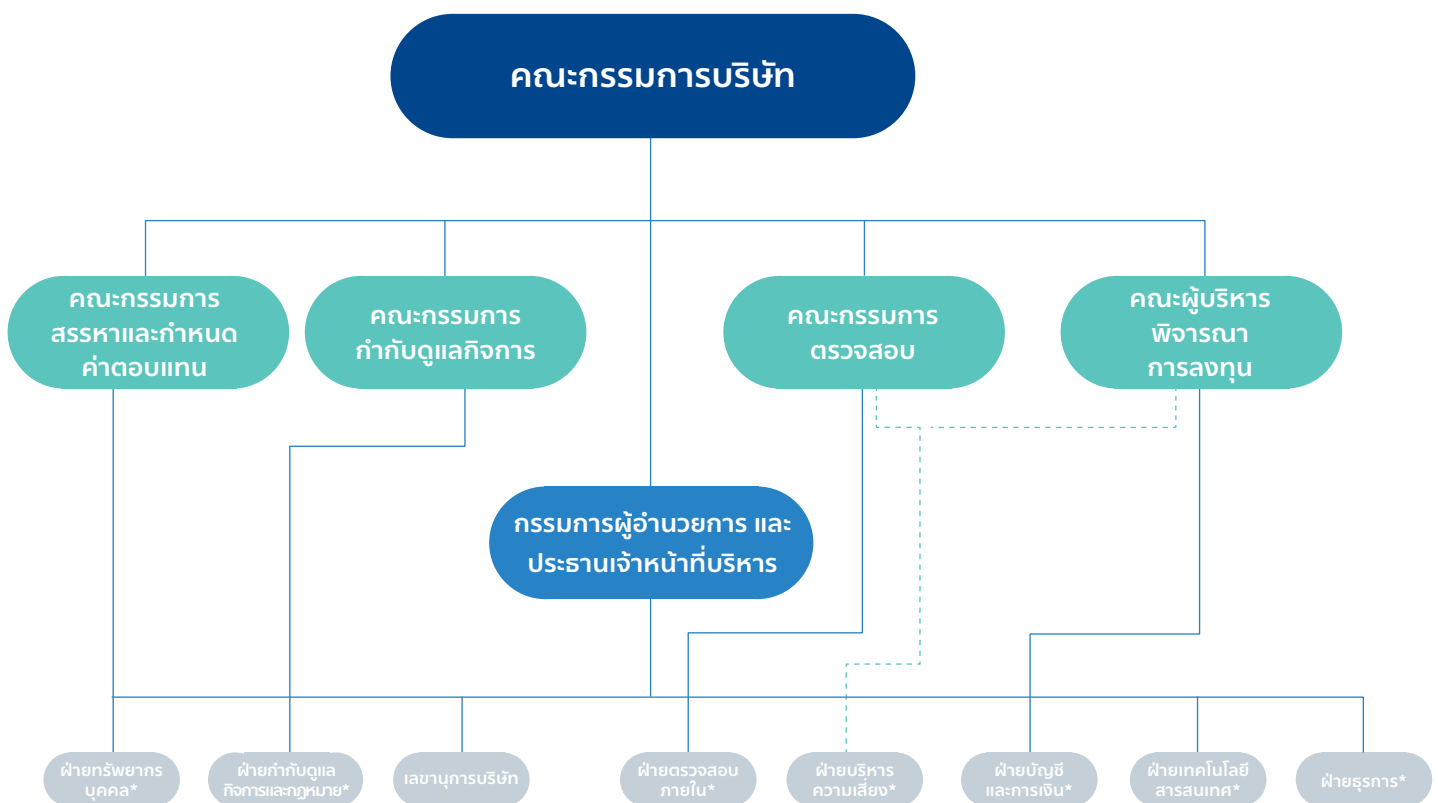
รายงานการถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	
ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	-	-	-
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
นายวิชัย กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-
นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ	10,938,750	6,241,050	(4,697,700)
นางสาวณพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	-	-	-
นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	-	-	-
นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการ	-	-	-
นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการ	-	-	-
นายลาร์ส ไอบุทสกี	กรรมการ	-	-	-
นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ	-	-	-
นางสาวอรัญ รงค์ทองอร่าม	กรรมการ / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	15,000	15,000	-

โครงสร้าง บริษัท

โครงสร้างบริษัท



*จ้างจากบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (AZAY)
และบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AAGI)

โครงสร้าง การจัดการ



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทอีก 4 ชุด ได้แก่

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้บริษัทมีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คน กรรมการอิสระ จำนวน 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน

องค์ประกอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี และไม่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 3 วาระติดต่อกัน (9 ปี)

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการ เข้าร่วมประชุม / ครั้งที่ประชุม (ระหว่าง 1 มกราคม - ธันวาคม 2562)	
			คณะกรรมการ	หมายเหตุ
1	ดร. จำลอง อติกุล ⁽¹⁾	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	2/2	-
2	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	6/8	-
3	นายณรงค์ จุลชาติ ⁽²⁾	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	3/3	-
4	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7/8	-
5	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	8/8	-
6	นายโรวัน ดี อาชี ⁽³⁾	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2/3	เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง
7	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8/8	-
8	นางสาวณพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8/8	-
9	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ ⁽¹⁾	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2/2	-
10	นายโบราณ เจมส์ สมิธ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	8/8	-
11	นางคลอเดีย ชาลัม ⁽²⁾	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1/3	เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
12	นายลาร์ส ไอบุทส์กี ⁽²⁾	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/3	-
13	นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ ⁽⁴⁾	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-
14	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ ⁽⁵⁾	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-
15	นางสาวอรัญ รงค์ทองอร่าม	กรรมการ / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	8/8	-

หมายเหตุ:

- (1) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 วันที่ 13 มิถุนายน 2562 มีมติให้แต่งตั้ง ดร. จำลอง อติกุล เป็นกรรมการและประธานกรรมการ แทนนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ที่ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 และแต่งตั้งนางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ เป็นกรรมการแทนนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ ที่ได้ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการบริษัทมีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2562
- (2) กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร
- (3) นายโรวัน ดี อาชี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนนาย นายชูศักดิ์ สาสี กรรมการที่ครบวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562
- (4) นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ ได้รับการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 แทนนายโซลมาส อัลกัน ที่ได้ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 โดยนายโซลมาส อัลกัน ได้รับการแต่งตั้งโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ให้เป็นกรรมการบริษัท แทนนาย วิโรจน์ เจริญปราโมทย์ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2562
- (5) นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ ได้รับการแต่งตั้งโดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 แทนนายทิตติ ปิณฑิโรจน์ ที่ได้ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 โดยนายทิตติ ปิณฑิโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ให้เป็นกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ตามหนังสือรับรองของบริษัทเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นายไอรัน เจมส์ สมิธ นายลาร์ส ไฮบัสกี นายโรวัน ดืออาซี นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ นางสาวอรัญ รงค์ทอง ราม นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท ของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาล ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนสาธารณชน และเชื่อว่าการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่ว่า “จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนหลักด้านธุรกิจประกันภัย โดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ เครือข่าย และพันธมิตรที่มีอยู่ เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง” คณะกรรมการบริษัท จะต้องดำเนินการโดยใช้มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกคน

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

- 2.1 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีวางแผนด้านกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ติดตามดูแลการดำเนินการ และมีการประเมินผลความสำเร็จให้เป็นไปตามเป้าหมาย
- 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดการรายงานประจำปี
- 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 2.5 วางบรรทัดฐานและแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้ช่วยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ

2.6 ดูแล และจัดการให้มีกระบวนการสรรหา และพิจารณา ทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้ช่วยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท โดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง

2.7 ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน

2.8 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่การทำงาน ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ เพื่อยกระดับการทำงาน ของคณะกรรมการให้เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ใน

กฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดคำตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้ช่วยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (President & CEO)
- 3.2 พิจารณานุมัติ
 - 3.2.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)
 - 3.2.2 แผนธุรกิจประจำปี
 - 3.2.3 งบประมาณประจำปี
 - 3.2.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
 - 3.2.5 คำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าคำตอบแทนทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
 - 3.2.6 คำตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้ช่วยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หลังจากการพิจารณาทบทวนผลการดำเนินงานประจำปี
 - 3.2.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรทั้งในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงกลุ่มทำงานนโยบายอื่น ๆ ที่สำคัญ
 - 3.2.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
 - 3.2.9 เปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท ให้ใช้อำนาจของกรรมการที่กรรมการได้รับมอบหมาย
- 3.3 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้ช่วยการ หรือฝ่ายจัดการ

4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทจะต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (หรืออย่างน้อย 3 คน) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัท บริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนต้องพิจารณาถึงประสบการณ์และความสามารถในการธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการหรืออย่างน้อยในด้านใดด้านหนึ่ง ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นถึงความมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

เลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ได้แต่งตั้งนางสาวชวันธร ม่วงมี ให้ดำรง ตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทแทน นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป เพื่อกำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการ บริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่ เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดีหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนให้กับคณะกรรมการบริษัท บริษัทย่อย และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสมกับอุตสาหกรรมธุรกิจในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

ปี 2562 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 13,013,159 บาท เปรียบเทียบกับปี 2561 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 16,474,275 บาท

ตารางเปรียบเทียบคำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2562 และ ปี 2561

ลำดับ	รายชื่อ	2562			2561		
		คำตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	คำตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวิระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	178,667	413,000	591,667	360,000	743,400	1,103,400
2	ดร.จำลอง อติกุล	264,000	578,200	842,200	-	-	-
3	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	684,000	1,205,049	1,889,049	475,000	843,312	1,318,312
4	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	684,000	1,148,564	1,832,564	475,000	803,765	1,278,765
5	นายวิชัย กรวิทยาคุณ	684,000	1,148,564	1,832,564	684,000	1,148,564	1,832,564
6	นายณรงค์ จุลชาติ	273,000	451,500	724,500	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	2562			2561		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
7	นางสาวณพพร ติรวัฒนกุล	420,000	602,000	1,022,000	420,000	602,000	1,022,000
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	242,500	355,009	597,509	880,000	1,065,028	1,945,028
9	นายชูศักดิ์ สาสิ	180,000	306,780	486,780	540,000	920,339	1,460,339
10	นายลักขณ์ ทองไทย	360,000	573,800	933,800	360,000	573,800	933,800
11	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	232,000	419,009	651,009	570,000	970,127	1,540,127
12	นายโรวัน ดีอาชี	240,000	430,350	670,350	-	-	-
13	นางวรรณภา ธรรมาศิริทรัพย์	198,000	351,167	549,167	-	-	-
14	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	175,000	-	175,000	630,000	998,327	1,628,327
15	นายลาร์ส ไอบุทสกี	35,000	-	35,000	-	-	-
16	นายโซลมาส อัลทิน	-	-	-	-	-	-
17	นางคลอเดีย ซาเลม	-	-	-	-	-	-
18	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	-	-	-	-	-	-
19	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	-	-	-	-	-	-
20	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	-	-	-	-	-	-
21	นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	-	-	-	-	-	-
22	นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	-	-	-	209,000	361,737	570,737
23	นายเมธา สุวรรณสาร	-	-	-	209,000	344,799	553,799
24	นายอานนท์ โอกาสพิมลธรรม	-	-	-	192,500	216,161	408,661
25	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	120,000	-	120,000	240,000	290,133	530,133
26	นายทิวากร กาญจนกิจ	60,000	-	60,000	135,000	213,283	348,283
รวม		5,030,167	7,982,992	13,013,159	6,379,500	10,094,775	16,474,275

หมายเหตุ นับตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย หรือภายใต้การบริหารที่อยู่ภายใต้นโยบาย Allianz Fit and Proper จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)

คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ที่เป็นตัวเงินปี 2562 ตาม คำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 12.74 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น ๆ ของผู้บริหารของบริษัท ส่วนบริษัทย่อยมีคำตอบแทนที่เป็นการจ่ายเงิน เดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น ๆ ให้กับผู้บริหารในปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 114.67 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงานเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับ พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปีขึ้นไป	7

ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งสิ้น 3.57 ล้านบาท

» บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

พนักงานทั้งหมดของบริษัท และ บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 596 คน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 464.40 ล้านบาท

นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่า การบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมาก ในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้น บทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นคู่คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อ เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตาม เป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่

เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึง การบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทย่อย มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็น ธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่ คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศอายุ ความทุพพลภาพ บริษัท มีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจาก การล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่ เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติตามพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการ เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อนำหลักสิทธิ มนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความ เข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และ สิทธิต่าง ๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่าง การดำเนินงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือ กีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ ใด ๆ อันเป็นการฝ่าฝืนพนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงาน ทราบทันที เพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

การบริหารและพัฒนาบุคลากร

บริษัทและบริษัทย่อย ได้ปรับโครงสร้างขอบเขตการทำงานของ พนักงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในการพัฒนาธุรกิจ และเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง โดยส่งผลกระทบต่อ การบริการลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ และเพิ่มความสามารถ ในการแข่งขันของ บริษัท นอกจากนี้ยังมีการประเมินทักษะของ พนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติ งาน โดยคำตอบแทนขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพการทำงานของ แต่ละบุคคลและแต่ละทีม เพื่อให้มั่นใจว่ามีการทำงานอย่าง ประสิทธิภาพที่ดีที่สุดในปี 2562 พนักงานของบริษัทและ บริษัทย่อยได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมทั้งเป็นการอบรม ภายในและภายนอกของบริษัท โดยคิดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมด จำนวน 4.9 ล้านบาท

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพัน ของพนักงานต่อบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยได้ทำการสำรวจ ความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) ซึ่งจัดทำโดยบุคคลภายนอกทุกปี ผลการสำรวจความผูกพัน ของพนักงานจะถูกเปิดเผยให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ โดย ได้จัดการประชุมกลุ่มย่อยเฉพาะของพนักงานเพื่อเปิดโอกาส พนักงานได้เสนอแนะในการปรับปรุงการสร้าง ความผูกพัน ระหว่างพนักงานและบริษัท โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงาน ที่มีความผูกพันต่อบริษัท นั้นจะส่งผลให้พนักงานทำงานได้

อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ในแง่ของความสัมพันธ์ที่ดีกับเพื่อนร่วมงาน บริษัท สังคม อันจะส่งผลให้บริษัทประสบความสำเร็จ

บริษัทได้ทำการสื่อสารกับพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กรประกาศของบริษัท และข่าวสารความเคลื่อนไหวของพนักงาน รวมถึงการให้ความรู้ต่างๆ มีการแจ้งกิจกรรมให้พนักงานที่มีความสนใจเข้าร่วมตามความสมัครใจ และมีช่องทางที่เปิดโอกาสให้เสนอข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ นอกจากนี้บริษัทมีการจัดประชุมพนักงานเป็นประจำปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงนโยบาย และแนวปฏิบัติของบริษัท โดยการประชุมนั้น ได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเสนอคำถามหรือข้อเสนอแนะได้อย่างเปิดเผย

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2562

บริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน อาทิ การจัดงาน Staff Party เพื่อขอบคุณพนักงานสำหรับการทำงานที่ผ่านมา Team Building ซึ่งให้แต่ละหน่วยงาน หรือแต่ละฝ่ายได้มีกิจกรรมร่วมกัน One Allianz Ayudhya Leadership Workshop

หมายเหตุ :

- One Allianz Ayudhya เพื่อเริ่มต้นนับวันที่หนึ่งของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และการรวมกันเป็นหนึ่งเดียวภายใต้ “อลิอันซ์ อยุธยา” (อลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็น อลิอันซ์ อยุธยา)

พฤษภาคม - กรกฎาคม :

- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ทำการสำรวจดัชนีสุขภาพขององค์กรโดยให้บริษัทจัดการภายนอก ดำเนินการสำรวจเพื่อทำความเข้าใจจุดแข็งและจุดอ่อนของแต่ละบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินการสำรวจ และกำหนดภาพเป้าหมายของ One Allianz Ayudhya การฝึกอบรมความเป็นผู้นำได้ดำเนินการเพื่อแบ่งปันและระดมความคิดของพนักงานในบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับวัฒนธรรมองค์กรในอนาคต

สิงหาคม :

- บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรมเปิดบ้าน เพื่อให้พนักงานทั้งของบริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย และบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย ที่รวมกันได้ทำความรู้จักกัน เพื่อให้การดำเนินงานและธุรกิจของบริษัทมีความราบรื่นมากขึ้น

กันยายน :

- บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดการประชุมพนักงานรวม (Town Hall) เป็นครั้งแรก หลังจากได้ชี้แจงทิศทางการดำเนินงานและผลประกอบการครึ่งปีแรก
- การตรวจสอบสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- แบบสอบถามความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร

พฤศจิกายน :

- การประชุมผู้บริหารครั้งแรก (Country One Allianz Management Meeting) ที่รวมทั้งผู้บริหารของธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลาง

การปฏิบัติ ตามหลักการ ดูแลกิจการที่ดี

รายงานการปฏิบัติ ตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคง และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่นคงแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 โดยในปี 2562 บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนไม่มีการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่าง ๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นด้วยข้อมูลที่เพียงพอ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อมูลสำคัญในวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า การให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ให้สิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็น และการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐาน อื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.1 สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่

มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท www.azaycapital.co.th “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

1.2 สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอาร์เอสเอ็มบีในกรณีที่มีการมอบฉันทะ

ก) วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้ระบุไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

ข) วาระการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบคำตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาคำตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

ค) วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่) วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

ง) วาระการจ่ายเงินปันผล ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผลจำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบาย เหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอ และชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

จ) วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่น ๆ ของบริษัท (ถ้ามี) เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

ฉ) การลงคะแนนด้วยการมอบฉันทะ คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริษัทได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ซึ่งเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง แกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอเรีย เพรส จังหวัด กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาการพิจารณาการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมบริษัทได้มอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุมซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุมระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระ พร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์ หรือข้อเท็จจริงเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูล และพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่าง ๆ อย่างเพียงพอ บริษัทได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยบริษัทจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.azaycapital.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวก สามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเสียงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม

2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 บริษัท ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.azaycapital.co.th โดยบริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้ามาร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

4.1 แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ

4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม

4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมดทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียงและบัตรเสีย

4.6 เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่น พร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม

4.7 คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

4.8 ในปี 2562 บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่าง ๆ ของบริษัทตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 9 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้ช่วยกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงคะแนนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.azaycapital.co.th ด้วย

สำหรับปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 71) ในวันที่ 28 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง แกรนด์ บอลรูม โรงแรม แกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.azaycapital.co.th เป็นเวลา 1 เดือน ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทจะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงคะแนน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนคติระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 บริษัทกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสัญญาของตนได้

2.2 ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสาร และรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาเงื่อนไขของบริษัทในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ช่องทางในการเสนอเรื่อง การพิจารณาวินิจฉัยของบริษัทช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการ พร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน www.azaycapital.co.th

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศเจตมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทจัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ และสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ข้อบังคับของบริษัทระบุถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามจำนวนหุ้นที่ถือโดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2.3 การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในบริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยรายงานการถือ

ครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการผู้บริหารของบริษัท และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัททราบ พร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และ บุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชนและกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทจะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

3. หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืนซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การดำรงธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ของบริษัท ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทเป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทมีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท และจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า

บริษัทให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทจัดให้มีช่องทางต่าง ๆ เพื่อติดต่อกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อ บริษัท ได้ที่โทร 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไป สามารถอีเมลไปที่ cs@azay.co.th

พนักงาน

บริษัทถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจโดยมีการกำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาสผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในการหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึง การให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตสุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ พร้อมสวัสดิการต่าง ๆ เช่น การตรวจ สุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมาย แรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน และผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานของ พนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดีทางบริษัทมีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัทให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทโดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คู่ค้า

บริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่ายหลักเสี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองเพื่อให้พนักงานของบริษัทมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขตหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่าย ค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์ กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรมหลักเสี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวโน้มนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

เจ้าหนี้

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม โดยบริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ นอกจากนี้ บริษัทจะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันต่อเวลาที่และตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงาน หรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการธุรกิจ (CSR in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR after-process) เป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ภาครัฐ

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่าง ๆ โดยผ่านการประสานงาน ที่โปร่งใส และเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอ และบริษัทมีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

4. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ได้สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตโดยที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปี 2562 มีมติให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดย ใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง โดยบริษัทรับทราบถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม (“อสังหาริมทรัพย์ไทย”) ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต และคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญต่อธุรกิจประจักษ์ การประเมินระดับความเสี่ยง และการกำหนดระบบการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ทบทวนนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้กำหนดถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติข้อกำหนดในการดำเนินการ รวมถึงการรายงานการฝ่าฝืนอย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทจัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

- การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการให้เงินอุดหนุนต่อการก่อการร้าย (AML/CFT)

- นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML/CFT) สำหรับพนักงานเข้าใหม่
- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นอกเหนือจากนี้ บริษัทจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัท และพนักงานบริษัทย่อย โดยมีการลงลายมือชื่อรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญโดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อทำให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วนทั้งนี้ นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอีกด้วย
- นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใด ๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใด ๆ ที่ทราบเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทหรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท

นอกเหนือจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศ

และบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่เป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทย่อยอีกด้วย

ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัท และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทมีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

5. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทมีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์/ด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ความเสี่ยงทางด้านการให้สินเชื่อ (Credit Term) ในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของ

ผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีความน่าเชื่อถือต่อนักลงทุน

ทั้งนี้บริษัทได้มีนโยบายกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน กลต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัททราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

6. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

บริษัทมีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทตามคำนิยามของสำนักงาน กลต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 รายละเอียดมีดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
		31 ธันวาคม 2561*	31 ธันวาคม 2562**	
ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	-	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 28 กุมภาพันธ์ 2545 - 14 พฤษภาคม 2562)	-	-	-
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายวิชุด กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	-	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 21 มีนาคม 2537 - 13 มิถุนายน 2562)	32,500 ร้อยละ 0.013	n/a	n/a
นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	n/a	n/a
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	10,938,750 ร้อยละ 3.69	6,241,050 ร้อยละ 1.621	(4,697,700)
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
		31 ธันวาคม 2561*	31 ธันวาคม 2562**	
นายชูศักดิ์ สาลี	-	4,000 ร้อยละ 0.001	n/a	n/a
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 1 พฤศจิกายน 2540 - 26 เมษายน 2562)	6,000 ร้อยละ 0.002	n/a	n/a
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายไอรัน เจมส์ สมิธ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 27 กุมภาพันธ์ 2541 - 7 เมษายน 2562)	-	-	-
นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายลาร์ส ไฮบูกส์	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นายกิตติ ปิลทวิจัน	-	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 30 เมษายน 2562- 13 พฤศจิกายน 2562)	-	-	-

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
		31 ธันวาคม 2561*	31 ธันวาคม 2562**	
นายโซลมาส อัลทิน	-	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 26 เมษายน 2562 - 13 พฤศจิกายน 2562)	-	-	-
นางสาวอรทัย รงค์ทองอรัมย์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	15,000 ร้อยละ 0.005	15,000 ร้อยละ 0.004	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท 296,416,925 หุ้น

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท 384,964,961 หุ้น

7. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1.โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท
คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และ
ข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมใน
การกำหนดนโยบายการให้กรรมการบริษัท ต้องเปิดเผย
รายงานการถือครองหลักทรัพย์การพิจารณาบทกวนและ
อนุมัติในวสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและ
งบประมาณของบริษัทในทุก ๆ ปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่าย
จัดการดำเนินให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณ
ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์
สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้ง
กรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและมติของ
ที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดโครงสร้าง
การจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ
ระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน
โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้

1.1 ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกับ
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดย
มีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธาน
กรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อ
เป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับ
ดูแล และการบริหารงานประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2562 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบ

ด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็น
ผู้บริหาร 8 คน และกรรมการอิสระ 5 คน คิดเป็นร้อยละ
33.33 ของกรรมการทั้งคณะ บริษัทมีความเชื่อมั่นและ
มั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความ
เป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็น
ประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญซึ่งกรรมการบริษัท
ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ จากสมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

1.2 บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้
ทรงคุณวุฒิ ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย
กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท และหลักการ
กำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความ
รู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อ
บริษัท และไม่กีดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบาย
ความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัย
ทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดง
ความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัทได้
กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและ
คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะ
หัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

ในการดูแลการดำเนินงานธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทมิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัท มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่าง ๆ ของกรรมการ

1.4 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้

1.4.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

1.4.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

1.4.3 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

1.4.4 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

1.4.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

1.4.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

1.4.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1.4.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

1.4.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

1.5 จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่น ทั้งในรูปแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างไร เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัท โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

1.6 การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้ช่วยการ และไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหารประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ

1.7 เลขาธิการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวชนันธรม่วงมี ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการบริษัทด้วย โดยได้รับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 72/2016, Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) รุ่นที่ 28 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

คุณสมบัติของเลขาธิการบริษัท

1.7.1 มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขาธิการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัท และมีความรู้ทางกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ

1.7.2 มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทบริษัทย่อย

1.7.3 ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทได้เป็นอย่างดี

1.7.4 มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท

1.7.5 ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของ บริษัทให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขาธิการบริษัท

1.7.6 จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ

1.7.7 ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

1.7.8 บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

1.7.9 จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม

1.7.10 เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารจัดทำสำเนาส่งให้ประธาน

กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน

1.7.11 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อนักลงทุนที่กำกับ บริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น

1.7.12 ติดตาม และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัท

1.7.13 ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท

1.7.14 ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุนประกาศกำหนด

2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

2.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท ได้กำหนด วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผน ปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และ บรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยทำหน้าที่ติดตามผลการ ปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่าง ๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและ ผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงาน ตลอดจนระบบการควบคุมภายในให้มีความเพียงพอต่อ กิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัท ภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะ ผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัท สนับสนุนให้คณะกรรมการเข้า สัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการ ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

2.2 การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างให้องค์กร มีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนิน ธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไปอันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วน ได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจน เป็นการเสริม สร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบาย

การกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริย ธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ในบริษัท และได้มีการทบทวน และปรับปรุงบางส่วนใน จริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี ไว้ดังนี้

2.2.1 ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด และผู้บริหารอย่างชัดเจน

2.2.2 ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงิน สะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมิน กำหนดวางมาตรการในการป้องกันและจัดการความ เสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.2.3 ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่าง ๆ ของ บริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและ ตรวจสอบได้

2.2.4 ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบ และมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของ บริษัท เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่ โปร่งใส

2.2.5 ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน

2.2.6 ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของ ของผู้ถือหุ้นรวม ตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง แต่ละรายและปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน

2.2.7 ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม

2.2.8 ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน

2.2.9 ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไป ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไป ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการ

พิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2.3 บริษัท ได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัท ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เป็นการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของบริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัท ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทอีกด้วย

2.4 คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัท ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้น ๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส

2.5 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56 -1 และรายงานประจำปี

2.6 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการ

เจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการการดำเนินงานต่าง ๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหายเพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้

2.6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

2.6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต

2.6.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง

2.6.4 นอกจากนั้นบริษัทได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุก ๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริงโดยมีพนักงานบริษัทเข้าร่วมทดสอบด้วย

2.6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่าง ๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระวัง และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

3. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อ

รักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผย และมีความเป็นอิสระโดยประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม และกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องนั้น ๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อกำหน้าที่บันทึกการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม โดยมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าฝ่ายบัญชี และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการและงบการเงินของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทนั้น หากมีประเด็นข้อสงสัยหรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่กำหนดวันประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยเดือนละครั้ง อย่างไรก็ตามอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีฉุกเฉิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน

รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทได้ถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวก

ความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดและมีโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 โดยต้องมีจำนวนกรรมการอย่างน้อย 3 คน ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2562 มีมติอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการตรวจสอบ 1 คน และแต่งตั้ง นายณรงค์ จุลชาติ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 4 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติให้ต่ออายุกรรมการตรวจสอบ (นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์) ที่ครบวาระในวันที่ 12 ตุลาคม 2562 ออกไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	1 ปี	9/9
2	นายวิชิต กรวิทย์คุณ	กรรมการตรวจสอบ	2 ปี	9/9
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ	3 ปี	9/9
4	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ	3 ปี	3/3

โดยมีนางภาพร ภิชัยดิษฐ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้ง จากคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 จนถึงวันที่ 7 สิงหาคม 2562 และ นางวรรณพร จามสุคนธ์ธนา ได้รับ การแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายวิชัย กรวิทยาคุณ และนายณรงค์ จุลชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้ และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบ ทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ให้การ สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูล ทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบ การควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทกำหนด ให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับ ผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนกำกับดูแล กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบ ต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการ แต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชี หรือ สำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการ กำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่าย จัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและ สอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของ อำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอา ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่า ใช้จ่ายของบริษัท

5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้ รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบ พฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคล ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะ กรรมการตรวจสอบทราบ

6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตาม ความจำเป็น

7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นส่วนที่ เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทด้วย

8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่น นอกเหนือจาก ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้ เว้นแต่ มีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะ กรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งมี คุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธานคณะ กรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ บริษัททำการเลือกประธานกันเอง

การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจ เชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลใน ส่วนที่เกี่ยวข้องได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วย ตนเองหรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การประชุมจะมีการ กำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุม พร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุมคณะ กรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือ ติดภารกิจ ที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการ ตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำได้อย่างเสี่ยงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใด ๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้น ๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการดังต่อไปนี้

รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้

2.1 จบบการเงินประจำไตรมาส จบบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี

2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี

2.4 ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่

2.5 สารสำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี

3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี

4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

ที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน

2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ

2.1 ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

2.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน

3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี

2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้

2.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ

2.2 ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการตรวจสอบ

2.3 การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ

2.4 งบประมาณและอัตราค่าจ้างของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

2.5 กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

2.6 มาตรฐานการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือกเสนอแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม ประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

1. จัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ ของบริษัท และผลของการดำเนินการและการติดตามของฝ่ายจัดการ ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ
2. จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำ และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัท
3. จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงานแต่ละคนของบริษัท และติดตามการสื่อสารและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
4. จัดให้มีการขอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายจัดการและที่ปรึกษาด้านกฎหมายของบริษัท ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
5. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

3.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบร้ายแรงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

3.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการ ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งจะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็ว

ความรับผิดชอบอื่น ๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

- กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
- สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากนักน้อยเพียงใด
- ประธานกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
- ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 โดยปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธาน	4/4
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ	4/4
3	นายลาร์ส ไฮบุทสกี	กรรมการ	3/4

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรณ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัท เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้มีหน้าที่เสนอโยกย้ายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้กับคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย

องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งใหม่ได้อีก
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 2.1 ครบกำหนดตามวาระ
 - 2.2 ลาออก
 - 2.3 ตาย
 - 2.4 คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
3. ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนเข้ามาแทน

ขอบเขตหน้าที่

1. พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัททุกชุด เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
2. พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของบริษัท ให้แก่ กรรมการ กรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาลงมติตามที่เห็นสมควร
3. พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ ก.ล.ด.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

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

5. เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ พิจารณาเห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วนได้ดำเนินการไปก่อน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติและวาระการดำรงตำแหน่ง ได้จัดตั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการการลงทุนชุดปัจจุบันประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ	ประธาน	4/4
2	นางริฏู อรร่า	กรรมการ	3/4
3	นายสุรจักษ์ โกฏกุล	กรรมการ	4/4
4	นายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์	กรรมการ	3/4
5	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
6	ผู้แทนจากออลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (AZAP Risk Representative)	แขกรับเชิญ	3/4

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน โดยสมาชิกของคณะกรรมการการลงทุนต้องประกอบด้วย

- › กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- › หัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนระดับภูมิภาคของ Allianz Investment Management
- › หัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของออลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- › หัวหน้าเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินของออลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- › หัวหน้าเจ้าหน้าที่ความเสี่ยง Allianz (เป็นแขกรับเชิญ) เลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการการลงทุนอาจได้รับมอบหมายให้เป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

2. ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการการลงทุน

ไม่มีกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

3. การประชุมและการออกเสียงลงคะแนน

1.การประชุมจะครบองค์ประชุม เมื่อสมาชิกทุกคนได้รับเชิญซึ่งรวมถึงประธานหรือกรรมการที่ประธานเสนอชื่อ โดยกรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยสามคน การเข้าร่วมประชุมสามารถทำได้โดยการประชุม

ทางวิดีโอคอนเฟอเรนซ์ทางโทรศัพท์ สมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมอาจลงคะแนนเสียงเป็นลายลักษณ์อักษร ทางโทรศัพท์ โทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสมาชิกที่ขาดประชุมจะได้รับแจ้งมติโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้

2.มติที่ประชุมมาจากการนับคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ในกรณีที่มติดังกล่าวมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3.ประธานมีสิทธิที่จะยับยั้งมติของคณะกรรมการโดยการใช้สิทธิยับยั้ง หากประธานใช้สิทธิยับยั้งจะถือว่าการลงมตินั้นไม่ได้รับการยอมรับ

4.แขกรับเชิญเข้าร่วมวาระพิเศษ (“แขกเฉพาะกิจ”) ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยแขกเฉพาะกิจอาจถูกเชิญออกจากการประชุมเมื่อใดก็ได้

5.สมาชิกคณะผู้บริหารของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นสมาชิกของคณะกรรมการหรือไม่ ที่คัดค้านการลงมติโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหากบุคคลนั้นเป็นคณะกรรมการบริษัทจะสามารถเรียกร้องข้อยุติได้

6.การประชุมต้องมีอย่างน้อยปีละสองครั้ง

4. ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีเป้าหมายและความรับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกรรม การลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทาง ปฏิบัติการลงทุนของบริษัท ดังนี้

4.1 กระบวนการจัดการการลงทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการลงทุนให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การดำเนินการให้มีกระบวนการจัดการการลงทุนที่เหมาะสมและอนุวัติกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4.2 ข้อกำหนดการจัดสรรสินทรัพย์

คณะกรรมการการลงทุนกำหนดกรอบการลงทุนของบริษัท โดยบริหารผ่านกระบวนการจัดสรรสินทรัพย์และกำหนด แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ก) ทบทวนและอนุวัติการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงการเคลื่อนไหวของตลาดทุน โครงสร้างสินทรัพย์ / หนี้สิน ความสามารถในการรับความเสี่ยงและการจัดสรรความเสี่ยงของบริษัทรวมถึงข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ และผลประโยชน์ของบริษัท

ข) กำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการปรับเปลี่ยนการจัดสรรสินทรัพย์ และอายุถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของสภาพการณ์ตลาดทุน สภาพคล่องการลงทุนและเงินทุนของบริษัท หรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ

ค) ทบทวนผลการดำเนินงานการลงทุนโดยเปรียบเทียบกับผลที่ได้จากการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และดัชนีวัดผลงาน (Key Performance Indicator) อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

4.3 ข้อกำหนดโครงสร้างเงินทุน และสถานะสภาพคล่อง คณะกรรมการการลงทุนจะต้องทบทวนโครงสร้างเงินทุน และสถานะสภาพคล่องของบริษัท อันได้แก่ตัวอย่างเช่น การระดมทุน เงินทุนเพื่อใช้ในการจัดสรรทุนเชิงกลยุทธ์ การดำรงสภาพคล่องส่วนทุนตามกฎหมาย และอัตราส่วนการดำรงเงินทุนภายในเพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุน

4.4 กลยุทธ์ด้านการใช้หลักทรัพย์อนุพันธ์

คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดตั้งกลยุทธ์หรือเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนในอนุพันธ์ที่มี

นัยสำคัญเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการและข้อกำหนดของกลุ่มอสังหาริมทรัพย์

4.5 สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

4.6 ข้อกำหนดการมอบหมายการจัดการสินทรัพย์ การแต่งตั้งผู้จัดการสินทรัพย์ครั้งแรก รวมถึงการแก้ไขนโยบายการลงทุนที่สำคัญของผู้จัดการที่ได้รับมอบหมายไปแล้วนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน การแก้ไขที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่บริษัทสามารถลงทุนได้ หรือการเปลี่ยนแปลงน้ำหนักการลงทุนของสินทรัพย์ที่มอบหมาย และการเปลี่ยนแปลงการจัดการค่าธรรมเนียม การแก้ไขที่ไม่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงแนวทางการลงทุน สำหรับผู้จัดการสินทรัพย์หรือตัวชี้วัดการมาตรฐานที่เป็นไปตามการลงทุนตามปกติ คณะกรรมการการลงทุนจะทบทวนผลการดำเนินงานของผู้จัดการสินทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

4.7 การอนุมัติธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) การทำธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ไม่จำเป็นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน เว้นแต่จะมีการกำหนดไว้ตามกฎหมายหรือข้อบังคับการทบทวนธุรกรรมการควบรวมกิจการอยู่ในความรับผิดชอบของประธานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) หากธุรกรรมนั้นได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทโดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

4.8 การอนุมัติธุรกรรม

อนุวัติการทำธุรกรรมที่มีมูลค่ามากกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารการลงทุน และหัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอสังหาริมทรัพย์ประจำประเทศไทย

4.9 การอนุมัติและปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (เดิมชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทขอยกให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีการต่อต้านคอร์รัปชันความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสามคน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและต้องได้รับการแต่งตั้งจากประธานกรรมการ

ในปี 2562 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายวิชัย กรวิทยาคุณ	ประธาน	2/2
2	นางสาวอรัญญา รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	2/2
3	นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ *	กรรมการ	1/1
4	นางสาวจิรัชญา รูปเล็ก	กรรมการ	2/2
5	นางสาวนริศรา อุดมวงศ์ *	กรรมการและเลขานุการ	1/1

หมายเหตุ: * กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 วันที่ 13 มิถุนายน 2562

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

กรรมการสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะมีระยะเวลาสามปี และอาจมีการเพิ่มสมาชิกเพิ่มเติมตาม ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อดำรงตำแหน่งตามวาระที่กรรมการเดิมเหลืออยู่เท่านั้น สมาชิกของคณะกรรมการอาจได้รับการแต่งตั้งอีกครั้งเมื่อครบวาระ เพื่อให้สามารถการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่องสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการอาจจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ครบกำหนดตามวาระ
2. ลาออกจากความเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือลาออกจากความเป็นคณะกรรมการบริษัท
3. ตาย
4. คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่มิได้ตำแหน่งว่างเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เพื่อทดแทนสมาชิกที่ลาออก วาระการดำรงตำแหน่งจะเป็นวาระที่เหลืออยู่ และคำตอบแทนของกรรมการจะได้ตามสัดส่วน เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายกฎหมายหรือฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่ง(1) ครั้งกรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุม และประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนนในกรณีที่มิฉะนั้นเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการ และข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับบริษัท
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 3.ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
- 4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด
- 5. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะ เพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
- 6. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ที่ออกสู่สาธารณะ
- 7. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- 8. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ
- 9. ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

- 1. กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยทั่วไปเพื่อมิให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
- 2. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น และพนักงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ เป็นการประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ แบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ (การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร) สำหรับกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการแบ่งรายบุคคลด้วย ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) หน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการโดยการประเมินทั้งแบบรายคณะแต่รายบุคคลมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

- 1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมิน
- 3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ปี 2562 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยได้ทำการประเมินตนเอง โดยสรุปผลได้ดังนี้

	ผลการประเมินตนเอง (ร้อยละ)	
	รายบุคคล	รายคณะ
คณะกรรมการตรวจสอบ	99	97
คณะกรรมการบริษัท	-	86
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	91

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและ
ผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย มีดังนี้

1. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2562)
2. นางสาวอรรทัย รงค์ทองอร่าม
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
3. นางสาวจิรัชณา รูปเล็ก
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย

เลขานุการบริษัท

นางสาวชวันธร ม่วงมี

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวชวันธร ม่วงมี ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป

การพัฒนากฎหมายและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงานโดยบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะนำส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Re	RMP	CGI	ITG	ACEP	BPE	DCPU	RNG	RCL	CDD	BMD	BMT	ELP
1	ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	x	x	x																				
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ		x	x		x		x			x					x				x				
3	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ			x																		x		
4	นายโบราณ เจมส์ สมิธ	กรรมการ / กรรมการ ผู้อำนวยการและ ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร			x	x																			
5	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ			x	x																		x	
6	นางคลอเดีย ชาเลม	กรรมการ																							
7	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ		x	x	x		x	x			x		x	x	x								x	
8	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x																				
9	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	x	x	x																				
10	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x																				
11	นายวิชุด กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x			x									x			x	x		x	x	x
12	นายลาร์ส ไซบุทสกี	กรรมการ																							
13	นายยาน-คริสเตียน ไรเชอไมเยอร์	กรรมการ			x																				
14	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการ			x																				
15	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ / กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร			x																				

Abbreviation

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)
efresher Course DCP	(DCP Re)
Risk Management Committee Program	(RMP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Driving Company Success with IT Governance	(ITG)
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)
Chartered Thai Institute of Director	(CDD)
Boards that Make a Difference	(BMD)
Board Matters & Trends	(BMT)
Ethical Leadership Program	(ELP)

การสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนา และสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

การดูแลเรื่องการใช้อิทธิพลภายใน

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายใน และการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัท รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทมีการกำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว เพื่อปกป้องดูแลความเป็นส่วนตัวของบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และกรรมการบริษัท และเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวในการได้มา การใช้ การเปิดเผย และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบ และเป็นการป้องกันการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายป้องกันผลกระทบต่อชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และภาพลักษณ์ของบริษัท และเพื่อป้องกันความขัดแย้งในผลประโยชน์จากการได้มา การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

นอกจากนี้ในระเบียบของบริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- › เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขัน ไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับผู้ประกอบการอื่น อันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- › ทูจรีตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- › เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้น ๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าว อันอาจเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหาย
- › ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัท โดยไม่ได้รับอนุญาต และ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใด ๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต่อผู้อื่น หรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- › บริษัทมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพื่อควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้อง โดยมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการ และรับผิดชอบดังนี้

- › กรรมการของบริษัท ส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- › คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
- › มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อยโดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัททั้งในด้านการองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยงการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือแนวทางการปฏิบัติงานทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหาร พนักงาน ซึ่งจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว นโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการสนับสนุนและบริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยง ส่วนการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัทบางท่านได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทร่วมด้วย

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทมีการกำหนดนโยบายอื่น ๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้แก่

นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์

เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัท จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์

นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา

เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม

เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตรหรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ

นโยบายการควบคุมภายใน

เพื่อกำกับการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกรรมของผู้บริหารและพนักงาน ให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน (Operations) ด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติ (Compliance with Applicable Laws and Regulations) ตลอดจนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ

เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ให้เป็นตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และทางการ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท

นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัทจะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และทางการ โดยบริษัทตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

การพัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน



การพัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างความยั่งยืนและรับผิดชอบต่อการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม การเป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยเป็นความรับผิดชอบของเราในการเป็นตัวอย่าง และผลักดันการพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสังคมโดยรวม การให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของเราเป็นส่วนหนึ่งของการกิจโดยรวม ซึ่งจะสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อเราสามารถสร้างสิ่งที่ดีสำหรับสังคมที่สนับสนุนเราอยู่เสมอ

ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงกำหนดนโยบายความยั่งยืนทางธุรกิจสังคม และสิ่งแวดล้อมตามแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และได้กำหนดนโยบายให้ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และปฏิบัติตามกฎ หรือข้อตกลงกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของพวกเขาหรือกีดกันสิทธิของพวกเขา

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเติบโตโดยรวมและผลประโยชน์ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน นอกจากนี้ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการรับรู้ถึงสิทธิของพวกเขาผ่านกิจกรรมบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งระบุถึงการปฏิบัติและการคุ้มครองที่เท่าเทียมกัน บริษัทได้มีช่องทางการสื่อสารที่ชัดเจนเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับบริษัทเพื่อรับฟังความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่อคณะกรรมการ บริษัท และ / หรือคณะกรรมการตรวจสอบผ่านเลขานุการ บริษัท โทร. 02-657-2979 หรือทางอีเมล: cs@azay.co.th

ธุรกิจที่ยุติธรรมและการกำกับดูแลที่ดีขององค์กร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมมีความรับผิดชอบต่อสังคมและความซื่อสัตย์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนขณะที่สร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย รากฐานของ บริษัทตั้งอยู่บนพื้นฐานของรูปแบบธุรกิจเศรษฐกิจพอเพียงด้วยกลยุทธ์ที่ดี มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และนโยบายได้ถูกระบุอยู่ในแนวทางการปฏิบัติด้านจรรยาบรรณ (Code of Ethics)

การต่อต้านการทุจริต

ในปี 2558 บริษัท ได้ดำเนินการสำรวจแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และส่งผลการประเมินต่อคณะกรรมการ CAC บริษัทได้รับเกียรติรับรองจาก CAC เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 และได้รับการต่ออายุเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562



บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและได้กำหนดนโยบาย และหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในการติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องพนักงานทุกคนจะต้องฝึกอบรมมาตรการการดำเนินการด้วยตนเอง การทดสอบมีกำหนดทุกปีเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับจริยธรรม ความรับผิดชอบ และบทลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตาม

นอกจากนั้นนโยบาย Whistle Blower กำหนดให้ฝ่ายบริหาร ผู้จัดการ และพนักงานทุกคนต้องรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตการละเมิดกฎพฤติกรรมที่ผิดจรรยาบรรณ การกระทำที่ขัดต่อกฎระเบียบของบริษัท หรือการกระทำที่ถือว่าอ่อนไหวต่อชื่อเสียงของบริษัท หากพนักงานทราบถึงกิจกรรมที่น่าสงสัยดังกล่าวข้างต้นบุคคลนั้นสามารถรายงานได้ที่ Whistleblowing@azay.co.th

สิทธิมนุษยชน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกราย บริษัทคำนึงถึงสิทธิพลเมือง และสิทธิทางการเมืองรวมถึงสิทธิในการดำเนินชีวิต และเสรีภาพความเท่าเทียมกันภายใต้กฎหมายเสรีภาพในการพูดการปฏิบัติที่เป็นธรรม และการเคารพต่อชีวิตมนุษย์และศักดิ์ศรี

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของเราเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดของบริษัท เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัท ได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรมโดยเริ่มจากการจ้างงาน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานเดือนพฤษภาคม 2541 อย่างเคร่งครัด ในกระบวนการสรรหา และสรรหา มีความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานครอบคลุมค่าจ้างเงินเดือน และผลประโยชน์ที่สอดคล้องกับมาตรฐานอุตสาหกรรม และสภาวะตลาดซึ่งมีความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ มีการตรวจสอบมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อลดความเสี่ยง มีการตรวจสอบสภาพประจำปีสำหรับพนักงานพร้อมคำแนะนำ การดูแลสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านทางอินทราเน็ตของบริษัท บริษัทสร้างการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอบนหลักการการฝึกอบรมที่หลากหลายผ่านทรัพยากรทางการศึกษาที่หลากหลาย เช่น อินทราเน็ต และติดตามการพัฒนาพนักงานด้วยแผนการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการสิทธิประโยชน์การจ้างงานที่ได้ทำงานกับพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการตัดสินใจโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะ และการศึกษาปรับปรุงสำนักงาน และสภาพแวดล้อมการทำงานให้ทันสมัย การออกแบบชุดเครื่องแบบการจัดงานประจำปี และการมีส่วนร่วมในกิจกรรม CSR มีการสื่อสารโดยตรงระหว่างพนักงาน และผู้บริหารที่หลากหลายสำหรับให้ความคิดเห็นข้อร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะเพื่อส่งเสริมความคิดริเริ่มในการเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาบริษัท

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร

บริษัทได้กำหนดแนวทางนโยบายสำหรับบริษัทย่อยในการพัฒนาและรักษามาตรฐานการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพรวมถึงกระบวนการทางการเงินและการบริหารเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจของผู้บริโภค ในกรณีที่ลูกค้าประสบอุบัติเหตุ หรือ ต้องการข้อมูล และความช่วยเหลือ บริษัทมีความพร้อมในด้านการเงินเทคโนโลยีและพนักงานในการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านสายด่วน 1292 สำหรับลูกค้าออนไลน์ อยูรยา ประกันภัย และ 1373 สำหรับลูกค้า อลิอันซ์ อยูรยา ประกันชีวิต นอกจากนี้ ในแต่ละปี กลุ่มอลิอันซ์มีการวัดความพึงพอใจลูกค้า โดยมีมาตรฐานระเบียบวิธีวัดผลที่ใช้ร่วมกันในกว่า 70 ประเทศทั่วโลก ในการวัดความพึงพอใจลูกค้าของบริษัท โดยมีการว่าจ้างบริษัทวิจัยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยกลุ่มอลิอันซ์เป็นผู้เก็บข้อมูล ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเป็นกลาง เพื่อนำผลมาพัฒนาการให้บริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

สิทธิของผู้บริโภค

อลิอันซ์ อยูรยา ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังมีสิทธิอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

1. **สิทธิในการได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง:** บริษัทย่อยจัดทำแผนพับโบรชัวร์เสริมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย เชื้อไขความคุ้มครองและผลประโยชน์ตามกฎหมายที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC)
2. **สิทธิในการรักษาความลับ:** บริษัทเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นความลับและจะไม่แจกจ่ายและ / หรือแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อผลประโยชน์อื่น ๆ ยกเว้นในกรณีที่กฎหมายกำหนด
3. **สิทธิในการร้องเรียน:** มีช่องทางการสื่อสารที่สะดวกให้แก่ลูกค้าในการร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการลูกค้าที่ voiceofcustomer@azay.co.th และมีระบบติดตามไว้เพื่อตรวจสอบการดำเนินการแก้ไขให้ลูกค้า

เราตระหนักถึงความสำคัญของ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR) และพิจารณาภารกิจในการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีผ่านการพัฒนาโปรแกรม และกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

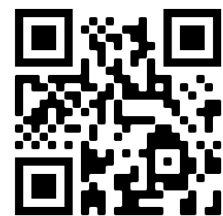
กิจกรรมเพื่อสังคม

ปัจจุบัน บริษัทมีส่วนร่วมในโครงการ CSR ทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมหลายโครงการและสนับสนุนให้พนักงานริเริ่มโครงการที่มีศักยภาพในอนาคต บริษัทเน้นการมีส่วนร่วมและความรับผิดชอบต่อสังคมที่เกิดจากความร่วมมือจากทุกฝ่ายเพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมที่เราสร้างขึ้นมีความหมายต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

อลิอันซ์ อยูรยา มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) เป็นส่วนสำคัญของการสร้างธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “ปันความรู้สู่เด็กไทย” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้เด็กด้อยโอกาสผ่านการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน โบรกเกอร์ รวมทั้งพันธมิตรทางธุรกิจโดยเรามุ่งเน้นการให้โอกาสที่หลากหลายแก่เด็ก ๆ เพื่อเปิดประสบการณ์ และให้พวกเขาได้ค้นหาศักยภาพที่ซ่อนอยู่ทั้งทางด้านกีฬา อาชีพ และความเป็นผู้นำ

กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา

เป็นเวลา 14 ปีติดต่อกัน ที่โครงการ “อลิอันซ์ อยุรยา พาน้องเที่ยวบางกอก” ได้เปิดโอกาสให้นักเรียนชั้นประถมศึกษาปีที่ 5 จากสังกัดกรุงเทพมหานคร ได้เรียนรู้เกี่ยวกับประวัติศาสตร์และมรดกทางวัฒนธรรมของกรุงเทพฯ และวัฒนธรรมไทยผ่านการท่องเที่ยวเขตเมืองเก่ารอบเกาะรัตนโกสินทร์ภายในหนึ่งวัน จนถึงปัจจุบันนี้มีนักเรียนและคุณครูมากกว่า 52,000 คนที่เข้าร่วมในโครงการนี้ และโครงการดังกล่าว ได้รับการต่อยอดสู่โครงการฝึกอาชีพ “ยุวมัคคุเทศก์” เพื่อรับสมัครนักเรียนที่เคยผ่านโครงการพาน้องเที่ยวบางกอก และมีความสนใจเพื่อรับการฝึกอบรมเป็นมัคคุเทศก์ และเข้าร่วมโปรแกรมการฝึกงานที่พิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติ เราได้จัดทำโครงการยุวมัคคุเทศก์นี้เป็นเวลา 10 ปี แล้ว โดยมียุวมัคคุเทศก์ที่ผ่านโครงการแล้วถึง 224 คน บางคนมีโอกาสได้ร่วมงานกับเราในโครงการพาน้องเที่ยวบางกอก ในฐานะรุ่นพี่ที่พาน้องเที่ยว ทั้งยังสามารถหาเลี้ยงชีพได้จากการประกอบอาชีพพิเศษรายสัปดาห์



สแกนดูวิดีโอ โครงการ
“อลิอันซ์ อยุรยา
พาน้องเที่ยวบางกอก”

กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับกีฬา

Allianz Explorer Camp

(Allianz Junior Football Camp)

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 กลุ่มอลิอันซ์ ซึ่งเป็นพันธมิตรอย่างเป็นทางการของสโมสรฟุตบอล บาเยิร์น มิวนิค และเจ้าของสนาม อลิอันซ์ อารีน่า ได้จัดค่ายฟุตบอลนานาชาติสำหรับนักฟุตบอลเยาวชนอายุ 14 - 16 ปี เพื่อเปิดประสบการณ์ครั้งหนึ่งในชีวิตกับสโมสรฟุตบอลระดับโลก ตลอดช่วงโครงการทั้ง 7 วัน 6 คืน เยาวชนไทย 4 คนที่ได้รับการคัดเลือก จะได้รับการฝึกฝนทักษะฟุตบอลกับโค้ชทีมเยาวชน ของสโมสรบาเยิร์น มิวนิค ได้พบปะ



และกระทบไหล่กับผู้เล่นที่มีชื่อเสียงของสโมสรชั้นนำ บาเยิร์น มิวนิค เยี่ยมชมสนาม อลิอันซ์ อารีน่า พร้อมทัศนศึกษาในเมืองมิวนิค รวมทั้งแลกเปลี่ยนวัฒนธรรม และพบปะเพื่อนใหม่จากทั่วทุกมุมโลก อลิอันซ์ อายูรยา เข้าร่วมในโครงการนี้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2554 จนถึงปัจจุบันเราได้เปิดโอกาสให้เยาวชนฝึกหัดมากกว่า 40 คนเข้าร่วมเปิดประสบการณ์อันมีค่าที่แม้มีเงินก็ไม่สามารถซื้อได้ ทั้งยังเป็นแรงบันดาลใจ และสานฝันให้เยาวชน ที่มีใจรักในกีฬาฟุตบอลได้มีโอกาสก้าวหน้า และพัฒนาสู่ความเป็นมืออาชีพต่อไป

โครงการ FC Bayern Youth Cup

นอกเหนือจาก Allianz Explorer Camp แล้ว อลิอันซ์ อายูรยา ได้ให้การสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวกับการพัฒนาเยาวชนไทยด้านฟุตบอล ผ่านการสนับสนุนโครงการ FC Bayern Youth Cup ซึ่งเป็นโครงการที่ริเริ่มโดย สโมสร บาเยิร์น มิวนิค เพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนทั่วโลก ได้แสดงความสามารถด้านฟุตบอล สำหรับประเทศไทย อลิอันซ์ อายูรยา ได้ร่วมเป็นหนึ่งในพันธมิตรเพื่อสนับสนุนการคัดเลือกเยาวชนไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2562 โดยจะมีการคัดเลือกเยาวชนไทยจากทั่วประเทศให้เหลือเป็นตัวแทนประเทศไทยทั้งสิ้น 10 คน ในฐานะทีมไทย เพื่อไปแข่งรอบชิงชนะเลิศ World Final ณ สนาม อลิอันซ์ อารีน่า กับเยาวชนจากประเทศอื่นอีกกว่าสิบประเทศ ณ เมืองมิวนิค ประเทศเยอรมนี โดยนอกจากเยาวชนจะเดินทางไปเพื่อแข่งขันแล้ว ตลอดเวลาห้าวันของโครงการ เยาวชนจะได้เข้าร่วมการฝึกซ้อมที่ Säbener Strasse ซึ่งเป็นสนามซ้อมของทีมฟุตบอลบาเยิร์น มิวนิค ฝึกทักษะฟุตบอลกับโค้ชเยาวชน นอกจากนี้เยาวชนที่ร่วมโครงการ จะได้เปิดประสบการณ์สุดพิเศษ พบกับผู้เล่นทีมหลักของสโมสร บาเยิร์น มิวนิค เยี่ยมชมเมืองมิวนิค ชมการแข่งขันที่สนามเหย้าของบาเยิร์น มิวนิค และได้ลงสนามโชว์ฝีเท้า ในการแข่งขันฟุตบอลรอบชิงชนะเลิศ World Final บนพื้นหญ้าของสนาม อลิอันซ์ อารีน่า ที่โด่งดังของโลก



โครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา สานฝันปันสนามฟุตบอลให้น้อง”

นอกเหนือจากการให้โอกาสเด็กไทยสองประกาย และแสดงความสามารถของพวกเขาในระดับสากล เรายังเห็นความสำคัญของการสร้างโครงสร้างพื้นฐานในการพัฒนาทักษะฟุตบอลสำหรับชุมชนไทยในจังหวัดต่าง ๆ หากไม่มีสิ่งอำนวยความสะดวกที่เหมาะสม เด็ก ๆ ในต่างจังหวัดก็ไม่สามารถพัฒนาทักษะได้ ดังนั้น อลิอันซ์ อยุธยา จึงได้จัดทำโครงการปรับปรุงสนามฟุตบอล ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ควบคู่ไปกับการให้โอกาสฝึกซ้อม และพัฒนาทักษะฟุตบอลกับโครงการทั้งสองโครงการที่กล่าวมาข้างต้น จนถึงปัจจุบัน อลิอันซ์ อยุธยา ได้ทำการปรับปรุงสนามฟุตบอลไปแล้วมากกว่า 33 แห่ง ทั่วประเทศไทย พร้อมบริจาคอุปกรณ์กีฬาฟุตบอลให้กับโรงเรียน มูลนิธิ และชุมชนที่ขาดแคลนทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทย เพื่อเปิดโอกาสให้เด็ก ๆ ได้มีสนามฟุตบอลที่มีคุณภาพ เพื่อพัฒนาฝีเท้า และชุมชนได้ใช้ประโยชน์จากสนามฟุตบอลในฐานะที่เป็นสนามกีฬาศูนย์กลางของชุมชน อีกทั้งยังเป็นการเติมฝันให้กับเด็ก ๆ ที่ต้องการเป็นนักฟุตบอลในอนาคตอีกด้วย



การสนับสนุนการแข่งขันกีฬาวอลเลย์บอลระดับเยาวชน

ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมกีฬาวอลเลย์บอลในระดับเยาวชน บริษัท จึงเป็นผู้สนับสนุนร่วมกับช่อง 7HD สร้างนักกีฬาวอลเลย์บอลหญิง ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ทุนประกันภัยรวม 18,400,000 ล้านบาทคุ้มครองเยาวชนที่เข้าร่วมการแข่งขัน “แชมป์กีฬา 7HD 2019” วอลเลย์บอลเยาวชนหญิง แชมป์เปี้ยนคัพ 2019 ซึ่งนอกจากจะเป็นการส่งเสริมให้เยาวชนได้ใช้เวลาให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังเป็นการเปิดโอกาสให้นักเรียนระดับมัธยมศึกษา และเยาวชนทั่วประเทศร่วมแข่งขันพิสูจน์ความสามารถทางด้านกีฬาวอลเลย์บอล รวมทั้งผลักดันนักกีฬาระดับเยาวชนให้มีโอกาสก้าวขึ้นสู่ทีมชาติ หรือนักกีฬาอาชีพในอนาคต



กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

บริษัทมุ่งส่งเสริมการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน สื่อมวลชน และบุคคลทั่วไป ได้ทำความดีร่วมกัน พัฒนาสังคมไทย ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เช่น

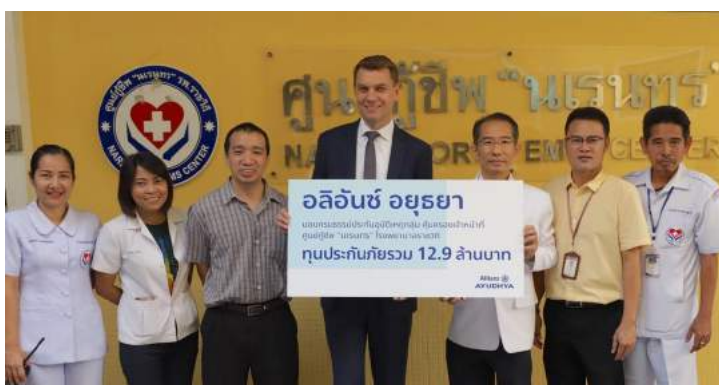
กิจกรรมระดมทุนเพื่อมอบรายได้ให้กับมูลนิธิ และองค์การการกุศล ผ่านโครงการ “ออลิอันซ์ อยูรยา เวิร์ลรัน ไทยแลนด์ ซีรีส์ 2019

โดยเป็นการสะสมระยะทางวิ่งของพนักงานรวมทั้งเพื่อน และครอบครัว ในฐานะทีมไทยแลนด์ เพื่อแข่งขันกับอีก 54 ทีมจากกลุ่มออลิอันซ์ประเทศอื่น ๆ ทั่วโลก ในระยะเวลา 90 วัน ซึ่งทีมไทยแลนด์ สามารถชนะการแข่งขัน 2 ประเภท คว่าเงินรางวัลรวม 20,000 ยูโร (ประมาณ 671,000 บาท) ซึ่งได้บริจาคให้กับมูลนิธิเด็กโสสะแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ทั้งหมด เพื่อใช้ในการสนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิ จากการบริจาคครั้งนี้ ทำให้ ออลิอันซ์ อยูรยา ได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณ จากมูลนิธิเด็กโสสะแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในฐานะผู้สนับสนุนมูลนิธิฯ ที่ดีเสมอมาตลอดปี พ.ศ. 2562



คุ้มครองเจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร”

บริษัท ออลิอันซ์ อยูรยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ทุนประกันภัยรวม 12,900,000 ล้านบาท แก่โรงพยาบาลราชวิถี เพื่อมอบความคุ้มครองแก่เจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” ตาม “โครงการ ประกันภัยด้วยใจ... ให้นเรนทร” ซึ่งเป็นโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการแพทย์ และสาธารณสุข ที่บริษัท ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่มคุ้มครองเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” โรงพยาบาลราชวิถี ด้วยตระหนักถึงความเสียสละทุ่มเท ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อาสาสมัครที่บรรเทาทุกข์ผู้ได้รับความเดือดร้อนให้ความช่วยเหลือผู้ที่เจ็บป่วยฉุกเฉินให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันท่วงทีด้วยความรวดเร็ว ณ ที่เกิดเหตุ และสามารถลำเลียงผู้ป่วยส่งไปยังสถานพยาบาลที่เหมาะสม อีกทั้งยังเป็นการมอบขวัญและกำลังใจ ในการทำงานเพื่อสังคมต่อไปอีกด้วย



การบริจาคโลหิตปีละ 4 ครั้ง



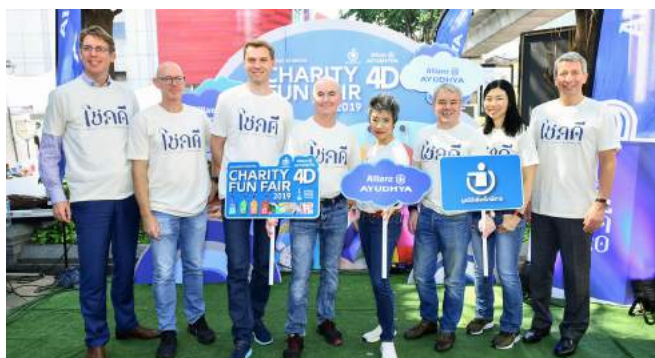
การเป็นอาสาสมัครปรับปรุงพื้นที่โรงหมู (โรงฆ่าสัตว์เก่า) เป็นโรงเรียนรัฐ

ในชุมชนโรงหมู เขตคลองเตย ภายใต้แนวคิด “Explore your heart จุดประกายความฝันด้วยการแบ่งปัน” ซึ่งจัดต่อเนื่องทุก ๆ 3 เดือน



กิจกรรมส่งท้ายปี “อสิอันซ์ ออยุธยา Charity Fun Fair”

ซึ่งจัดต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระดมพลังจากทุกระดับ ทั้งฝ่ายขาย พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ร่วมกันออกธำนำขายสินค้า อาหาร เพื่อนำรายได้จากการจัดกิจกรรมมอบให้มูลนิธิ หรือองค์กรการกุศล



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2562 ฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยธุรกิจของบริษัทได้ประชุมกันเพื่อกำหนดความสำคัญ และผลกระทบของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย แต่ละกลุ่มที่มีต่อการเติบโต และความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ ด้านล่างแสดงสรุปลำดับความสำคัญ และวิธีการของเราในการตอบสนองต่อแต่ละกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท บริษัทมุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ในด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย

ประเด็นปัญหา / ความคาดหวัง

วิธีการ / ช่องทางการสื่อสาร

การดำเนินการ / คำตอบ

ผู้ถือหุ้น

- › อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) ที่น่าพอใจ
- › การปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- › การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใสอย่างเพียงพอ
- › ช่องทางในการแสดงความคิดเห็น
- › แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- › ทำงานภายใต้กฎหมาย

- › การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี
- › รายงานประจำปี
- › ให้ข้อมูลผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และอีเมล
- › ให้ข้อมูลการลงทุนตามช่องทางสื่อสารของบริษัท

- › แสดงผลการดำเนินงานทางธุรกิจ และมุ่งสู่การเติบโตอย่างต่อเนื่อง
- › ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- › เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทจัดทำขึ้น
- › ดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา / ความคาดหวัง	วิธีการ / ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ / คำตอบ
ผู้ถือหุ้น (ต่อ)			<ul style="list-style-type: none"> ▶ ดำเนินการอย่างเคร่งครัดภายใต้กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ▶ ได้รับการรับรองโดยแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย (CAC)
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ▶ จัดข้อมูลการลงทุนให้สมบูรณ์ ▶ ส่งมอบสิ่งที่ดีและบริการที่รวดเร็ว ▶ พนักงานที่ประพฤติตนด้วยความซื่อสัตย์ ▶ ป้องกันข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ให้ข้อมูลผ่านเอกสาร แผ่นพับ และเว็บไซต์ ▶ พร้อมให้บริการ และมีช่องทางร้องเรียนผ่านอีเมลที่สามารถตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ สามารถให้ข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้องและโปร่งใส ▶ มีการทบทวนกระบวนการปฏิบัติงานและการบริการเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าระบบปัจจุบันยังคงตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ▶ พัฒนาขีดความสามารถด้านไอทีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ▶ มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ▶ ปกป้องความลับของลูกค้า พนักงาน และคู่ค้า
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> ▶ มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน ▶ ตำแหน่งบทบาทและความรับผิดชอบ ▶ คำตอบแทนผลประโยชน์และสวัสดิการที่แข่งขันได้ตามกฎหมาย แรงงาน ▶ โอกาสในการเติบโต ▶ โอกาสในการพัฒนาความรู้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ▶ ได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรมและเท่าเทียมกันในบริษัท ▶ เข้าถึงข้อมูลและการปรับปรุงเกี่ยวกับบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ ใช้อินเทอร์เน็ตของฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อจัดเตรียมข้อมูลการสื่อสารและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ▶ เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ▶ จัดฝึกอบรม ▶ ใช้ดัชนีวัดผลงาน (KPI) เป็นเครื่องมือในการวัดและประเมินผล 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ จัดการประชุมพนักงานสองครั้ง เพื่อให้การความคืบหน้าและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ▶ จัดกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมตลอดทั้งปี ▶ ดำเนินการสำรวจคำตอบแทนร่วมกับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ▶ จัดอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มความสามารถของพนักงาน ▶ ให้การประเมินผลการปฏิบัติงานตามดัชนีวัดผลงาน (KPI) และการปรับคำตอบแทนตามกฎหมาย ▶ ปฏิบัติต่อนักงานอย่างเป็นธรรม

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา / ความคาดหวัง	วิธีการ / ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ / คำตอบ
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน ระบบและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล ให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อแสดงความคิดเห็น มีนโยบายต่อต้านการทุจริต ระบบและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> ใช้โอกาสนับสนุนการสื่อสารสำหรับธุรกิจที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน กำหนดช่องทางสำหรับการร้องเรียนหากถือว่าไม่ยุติธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> สร้างความสัมพันธ์อันดี เพื่อก่อให้เกิดความมั่นใจ และไว้วางใจในการทำธุรกิจระหว่างกัน ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับและเก็บบันทึกตามกฎหมายและข้อบังคับที่ใช้กับความต้องการทางธุรกิจ ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับ แจ้งให้ทราบถึงหลักจรรยาบรรณและการปฏิบัติรวมถึงการต่อต้านการทุจริต
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> จัดข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์ของบริษัทให้ถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> ยึดถือนโยบายในการแข่งขันและดำเนินการธุรกิจอย่างเป็นธรรม ติดตามแนวทางปฏิบัติที่ดีขององค์กรธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อ 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดและสื่อสารหลักเกณฑ์และขั้นตอนของนโยบายการจัดซื้ออย่างชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> เปิดเผยการจัดซื้อและการจัดหา ปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจ
สังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> ยึดมั่นในนโยบาย CSR ในการให้กลับไปสังคมและชุมชนที่เกี่ยวข้อง สร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ให้มีโอกาสร่วมกิจกรรมเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> จัดกิจกรรม CSR อย่างน้อย 4 กิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอและในกิจกรรม เผยแพร่โครงการต่าง ๆ ผ่านอินเทอร์เน็ตเพื่อให้พนักงานได้รับทราบและมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ส่งเสริมกิจกรรม CSR ผ่านปฏิทินเพื่อสาธารณชน 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายสนับสนุนมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคมชุมชนและสังคม และพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ ปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานต่อสังคมชุมชน และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับกาตอบแทนสังคมผ่านการฝึกอบรม และการปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ สร้างนวัตกรรมเพื่อความยั่งยืนของบริษัท
ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> สื่อสารระเบียบ และข้อกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงาน และทำการทดสอบเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด จัดพิมพ์นโยบาย และระเบียบต่างๆ ที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติงานด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

การต่อต้าน ธุรกิจคอร์รัปชัน

การต่อต้านธุรกิจคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับใบประกาศรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติ
ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
(CAC – Thailand’s Private Sector Collective Action
Coalition Against Corruption) เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562

จากการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทจึงได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2557 และได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 โดย บริษัทรับทราบถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม (“กลุ่มบริษัท”) ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญต่อธุรกิจประจักษ์ การประเมินระดับความเสี่ยง และการกำหนดระบบการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัท ได้ทบทวนนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้กำหนดถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติข้อกำหนดในการดำเนินการ รวมถึงการรายงานการฝ่าฝืนอย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมุ่งเน้นเรื่องการสื่อสารซึ่งเป็นช่องทางที่สำคัญของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกลุ่มบริษัทจัดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) โดยมีการตีพิมพ์ แจกจ่ายและให้ความรู้กับพนักงาน ในการสร้างวัฒนธรรมที่ดีและการตระหนักถึงการต่อต้านคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจ โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ภายในของกลุ่มบริษัท และยังสามารถเผยแพร่นโยบายดังกล่าวให้แก่คู่ค้า ลูกค้าทางธุรกิจ และสาธารณชน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกันและสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันอีกด้วย

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ให้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นพื้นฐานในการส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการอบรมภาคบังคับให้กับพนักงานใหม่ ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มบริษัท และทราบถึงบทลงโทษหากพนักงานไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าว และยังจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วยเช่น อีเมลร่วมสนุก เพื่อตอบคำถามภายในองค์กร เพื่อชิงรางวัล สำหรับกรรมการบริษัท (กรรมการ) กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) อย่างเป็นประจำ

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเน้นเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ซึ่งเพราะอาจเป็นช่องทางที่นำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงกำหนดไว้ในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ซึ่งครอบคลุมถึง การปฏิบัติตามนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง การขออนุมัติ การบันทึก และการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาทราบ ตลอดจนบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน

เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มบริษัท กำหนดให้มีระเบียบวิธีการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Procedure) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกสามารถรายงานกิจกรรมใด ๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใด ๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการคอร์รัปชัน การทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมที่ต้องสงสัยใด ๆ สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้ตามแนวทางหรือขั้นตอนในการรายงาน (Reporting Procedures) โดยจะไม่มี การลงโทษต่อผู้แจ้งเบาะแส

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และบริษัทย่อย ได้สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปี 2562 มีมติให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

รายละเอียดการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต สรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	สถานะ	วันที่ประกาศ เจตนารมณ์ เข้าร่วม	วันที่ได้รับ การรับรอง เป็นสมาชิก	วันที่ หมดอายุ
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	2 ก.ย. 2557	21 พ.ค. 2562	20 พ.ค. 2565
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	26 ก.ค. 2556	21 พ.ค. 2562	20 พ.ค. 2565
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	21 พ.ย. 2555	12 ก.พ. 2561	12 ก.พ. 2564

ที่มา: <https://www.thai-cac.com/who-we-are/our-members/>



การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการ ความเสี่ยง

BUSINESS

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและ
การบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติ
ที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมิน
ความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและ
การสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่เป็นบริษัทย่อย ได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการณ์ต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท การรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัท มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท เป็นประจำทุกปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ

คณะกรรมการของบริษัทมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 4 คนเข้าประชุมด้วยครบถ้วนได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา (2562) จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือและทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม (ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายในฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- ▶ มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- ▶ มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัท ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์ และความยั่งยืนของบริษัท ในระยะยาว
- ▶ มีโครงสร้างการองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กร
- ▶ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
- ▶ ระเบียบปฏิบัติของบริษัท มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมหรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนนอกเหนือจากนี้ทางบริษัท ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ในของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัท โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ บริษัทย่อยจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น โดยจะรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น
- ▶ บริษัทมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ▶ บริษัทให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประทุพติตอันไม่สมควร บริษัทได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัท มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- ▶ มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ▶ มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ▶ มีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- ▶ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และบริษัท มีการนำนโยบาย และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทย่อยด้วย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทจัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่กำหนดไว้มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่วางไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุม

เอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- ▶ มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- ▶ มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย
- ▶ จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- ▶ จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- ▶ จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันท่วงทีต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ▶ ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- ▶ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่

เกี่ยวข้องตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- ▶ มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัท ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัท
- ▶ มีการตรวจสอบภายใน เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทจึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วม

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบภายในให้กับบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2562 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และความเข้าใจในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและด้านการปฏิบัติตามกฎหมายในธุรกิจบริการของสถาบันทางการเงินมาเป็นระยะเวลามากกว่า 15 ปี และเคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน

รายงาน ระหว่างกัน



ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

112

รายงานของ คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกซึ่งไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน คือ นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวพพร ติรวัฒนกุล และนายลาร์ส ไอบุทสกี นางสาวจันทนา ชินวรรณ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2562 มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการฯ มีการประชุมร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2562 ดังต่อไปนี้

การสรรหา

- พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อ นายลาร์ส ไอบุทสกี เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง
- รับทราบการลาออกของกรรมการบริษัท ได้แก่ นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ นายชูศักดิ์ สาสิ นายโซมาส อัลทิน และนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์
- พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อ ดร. จำลอง อติกุล เป็นประธานคณะกรรมการ เสนอชื่อ นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ นายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์ นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ เป็นกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง

การกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาและทบทวนนโยบาย Fit and Proper และนโยบายค่าตอบแทนของอิลันซ์อย่างรอบคอบแล้ว จึงได้นำมาเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2563 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม



สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ



รายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิจิต กรวิทย์คุณ	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562)

โดยมี นางภาพร ภิชัยดิษฐชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ จนถึงวันที่ 7 สิงหาคม 2562 และหลังจากนั้นนางวรรณพร จามสุคนธ์รัตน ได้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2562

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมจำนวน 2 ครั้ง สำคัญของเรื่องที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและพิจารณาในปี 2562 มีดังนี้

รายงานทางการเงิน

ได้สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยได้หารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินได้ถูกจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงได้พิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญด้วย

การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

ได้สอบทานระบบการควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพ และได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และการตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท และได้ประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

ได้พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านการคอมพิวเตอร์ซึ่งผู้สอบบัญชีเป็นผู้จัดทำ และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งได้ให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้พิจารณารายงานการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตลอดจนรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการตรวจสอบงบการเงิน ทั้งนี้ ในการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่ปรากฏว่าได้พบการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายหรือปัญหาสำคัญในการควบคุมภายใน

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และได้ให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

กำกับดูแลการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลัง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุง และพัฒนาหน้าที่งานตรวจสอบภายใน เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และคณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหาร เป็นอย่างดี

กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ได้กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการรับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

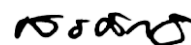
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบรายงานเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และมาตรการควบคุมภายในตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ จะบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งบริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ตลอดจนความเสี่ยงด้านเครดิตและชื่อเสียงของบริษัทฯ ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีมาตรการรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรม

การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีอนุมัติ



สรสิทธิ์ สุนทรเทศ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2563

การแสดงความคิดเห็น ต่อการทำธุรกิจ ระหว่างบริษัท กับบริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน



การแสดงความเห็นต่อการ ทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับบริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



สรสิทธิ์ สุนทรเทศ วิชิต กรวิทยาคุณ สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ณรงค์ จุลชาติ

กรรมการตรวจสอบ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

CONNECTION
ANALYSIS
DATA
SEARCHING
VERIFICATION
CODING
SENDING

รายงาน ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัท ต่อ รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลงบการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีและผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ข้อมูลงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน มีการติดตาม ตรวจสอบ การทำงานในระบบเพื่อลดโอกาสของการทำทุจริตหรือฉ้อฉล หรือการประพฤติมิชอบ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท และบริษัทย่อยโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัท และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



จำลอง อติกุล
ประธานกรรมการ



โบรอัน เจมส์ สมิริ
กรรมการผู้อำนวยการและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต

210.95

149.16

23.26

1.41%

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน))

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ

การรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับเป็นความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีรายการกรณีที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก ทั้งที่เกิดจากการรับรู้เบี่ยงประกันภัยโดยตรง การรับรู้เบี่ยงประกันภัยผ่านตัวแทนนายหน้า และการรับรู้เบี่ยงประกันภัยจากบริษัทประกันต่อ ซึ่งมีลักษณะของเอกสารประกอบรายการที่แตกต่างกันไป ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มบริษัทบันทึกเบี่ยงประกันภัยรับไม่ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ ดังนั้น เรื่องสำคัญของการตรวจสอบ คือ กลุ่มบริษัทบันทึกเบี่ยงประกันภัยรับถูกต้องตรงตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

นโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- › ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ
- › ทดสอบการออกแบบและปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ
- › ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ
- › ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบเอกสารประกอบการรับรู้รายได้เบี่ยงประกันภัยรับในช่วงก่อนและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยพิจารณาจากวันที่กรณีธรรมมีผลบังคับใช้ว่ามีการรับรู้รายการในงวดบัญชีที่เหมาะสม
 - ตรวจสอบเอกสารประกอบรายการที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป (Journal Entries) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เบี่ยงประกันภัยรับ
 - การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้เบี่ยงประกันภัยรับ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นหนี้สินที่เกิดจากการประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวประมาณการขึ้นโดยอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้สมมติฐานต่าง ๆ ที่สำคัญประกอบการประมาณการ ดังนั้น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ การวัดมูลค่า และการรับรู้สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

นโยบายการบัญชีเรื่องสำรองค่าสินไหมทดแทน และรายละเอียดสำรองค่าสินไหมทดแทนแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.14.2 และข้อ 17.1.1 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- › ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สำรองค่าสินไหมทดแทน
- › ทดสอบการออกแบบและปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สำรองค่าสินไหมทดแทน
- › ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สำรองค่าสินไหมทดแทน
- › ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบรายงานสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยพิจารณาขั้นตอนการอนุมัติรายการ และเอกสารประกอบรายการอื่น ๆ ที่สำคัญเพื่อพิจารณาว่าสำรองค่าสินไหมทดแทนมีการบันทึกรายการด้วยมูลค่าที่เหมาะสม
 - สอบถามเกี่ยวกับเกณฑ์การวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณและสมมติฐานที่สำคัญที่ผู้บริหารและนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากการประมาณการค่าสินไหมที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ รวมทั้งประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่นำมาใช้ตลอดจนการประเมินความรู้ความสามารถและความเป็นอิสระของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมคิดเป็นร้อยละ 38.52 ของ สินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายการดังกล่าว มีการพิจารณาว่ามีความสำคัญเชิงปริมาณอย่างมากต่อ ผลการดำเนินงานและผลประกอบการของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือกลุ่มบริษัทรับรู้เงิน ลงทุนในบริษัทร่วมด้วยวิธีส่วนได้เสียอย่างถูกต้องตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือไม่

นโยบายการบัญชีเรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมและข้อมูล การการเงินโดยสรุป แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.8 และข้อ 11 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึงการปฏิบัติงานการตรวจสอบร่วมกับ ทีมตรวจสอบบริษัทร่วมซึ่งรวมถึง

- ▶ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการรวบรวมข้อมูลทางการเงินและ ระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- ▶ ปฏิบัติงานตรวจสอบร่วมกันตามมาตรฐานการสอบบัญชีของไทย ตั้งแต่กระบวนการวางแผนจนถึงกระบวนการสรุปผล
- ▶ ตรวจสอบการคำนวณและบันทึกส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

การซื้อธุรกิจและค่าความนิยม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ เข้าซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกัน ภัย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงินรวม 848.80 ล้านบาท กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการประเมินมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาและการปันส่วน มูลค่ายุติธรรมของรายการ ณ วันที่รวมธุรกิจ

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทบันทึกค่าความนิยมจำนวน 508.88 ล้านบาท จากการซื้อธุรกิจดังกล่าวตามที่ได้กล่าวไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 โดยการพิจารณาเกี่ยวกับการด้อยค่าของค่าความนิยมขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและ ข้อสมมติที่สำคัญที่ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทนำมาใช้ในการ พิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่า

ดังนั้นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ มูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาและการ ปันส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการซื้อธุรกิจของบริษัท อ ลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันซื้อธุรกิจ และการประเมินมูลค่าของค่าความนิยม ณ วันสิ้นรอบระยะ เวลารายงานว่าเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงินหรือไม่

ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม ค่าความนิยม และการด้อยค่า และรายละเอียดการ ซื้อธุรกิจและค่าความนิยม ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อ 3.11, 3.12, 1 และ 13 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ▶ ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ
- ▶ ประเมินการออกแบบและการนำไปปฏิบัติของการควบคุม ภายในที่ เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจและการรับรู้การด้อยค่าของค่าความนิยม
- ▶ ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามการควบคุม ภายในที่ เกี่ยวข้องกับการพิจารณาการด้อยค่าของค่าความนิยม
- ▶ ตรวจสอบเนื้อหาสาระ ซึ่งประกอบด้วย
 - ตรวจสอบข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาโอนและรับโอนกิจการของ บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หลักฐานการชำระเงิน และ ตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้องประกอบการบันทึกบัญชี
 - ตรวจสอบรายละเอียดสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท อลิอันซ์ ประกัน ภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันซื้อธุรกิจ
 - ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่ รับมาที่ระบุได้ในเอกสารการวัดมูลค่าตามวิธีซื้อซึ่งจัดทำโดยผู้ประเมิน อิสระ โดยพิจารณาวิธีการและข้อสมมติต่าง ๆ ที่สำคัญที่ผู้ประเมิน ราคาอิสระใช้ในการคำนวณหามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้ สิน และพิจารณาความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของผู้ ประเมินราคาอิสระ
 - ใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชีด้านการประเมินมูลค่า ในการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติต่างๆ และวิธีการประเมิน มูลค่าในการระบุสินทรัพย์ไม่มีตัวตน วิธีการประเมินมูลค่าและ ความถูกต้องในการคำนวณทางคณิตศาสตร์

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

การซื้อธุรกิจและค่าความนิยม (ต่อ)

- ทดสอบความเหมาะสมของวิธีการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมและข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการพิจารณาการด้อยค่าของค่าความนิยมโดยใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชีด้านการประเมินมูลค่าในการเปรียบเทียบข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายในและภายนอก เพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตดังกล่าว
- สอบทานการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

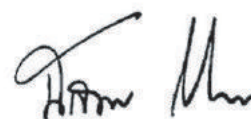
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- › ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจาก การทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- › ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- › ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- › สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- › ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่าง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- › ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องสื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในช่วงปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



นิสากร ทองมณี

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลเลอร์ ภูเก็ต โรแมนติก โซนียค สอบบัญชี จำกัด

งบการเงินประจำปี และหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน





บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์	หมายเหตุ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	4,497,249,893	1,341,339,977	179,669,304	101,355,834
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	6	771,000,380	271,749,947	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		12,412,304	4,497,896	4,626,341	429,389
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7	2,741,203,960	1,070,310,191	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8	496,238,862	114,461,388	-	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9	7,352,462,337	6,896,384,905	4,318,475,965	4,125,890,014
เงินให้กู้ยืม	10	13,684	28,723	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11	10,715,017,755	2,977,370,666	5,455,863,220	1,487,263,618
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	2,572,378,981	1,823,578,981
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	49,291,668	39,752,046	1,697,916	5,951,318
ค่าความนิยม	1 และ 13	508,876,609	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	85,075,256	51,029,363	1,968,410	24
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	15	328,449,690	228,962,877	26,643,700	44,147,684
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		72,513,895	66,858,470	-	-
สินทรัพย์อื่น	16	186,672,719	82,845,853	7,650,968	23,088,317
รวมสินทรัพย์		27,816,479,012	13,145,592,302	12,568,974,805	7,611,705,179

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17	5,797,941,210	2,444,776,162	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	18	1,944,671,986	678,331,838	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์		992,852,860	1,977,333	-	981,610
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	53,594,869	-	128,673
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19	135,517,992	89,971,578	7,669,219	4,654,996
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		421,446,053	370,220,202	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		107,767,460	54,202,201	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		389,469,094	75,250,906	15,088,170	21,742,382
หนี้สินอื่น	20	281,476,156	109,314,089	2,227,149	681,061
รวมหนี้สิน		10,071,142,811	3,877,639,178	24,984,538	28,188,722
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	21				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		463,473,361	463,473,361	463,473,361	463,473,361
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		384,964,961		384,964,961	
หุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			296,416,925		296,416,925
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		9,907,790,998	5,276,027,100	9,907,790,998	5,276,027,100
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,076,794,221	3,179,207,243	2,320,224,130	2,152,489,572
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า					
เงินลงทุนเพื่อขาย		(113,644,826)	(207,771,879)	(118,989,822)	(191,417,140)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		4,439,430,847	674,073,735	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		17,745,336,201	9,267,953,124	12,543,990,267	7,583,516,457
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		27,816,479,012	13,145,592,302	12,568,974,805	7,611,705,179

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	• 2561	2562	• 2561
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	5,757,300,140	3,396,369,722	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	2,290,389,853	1,435,936,031	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,466,910,287	1,960,433,691	-	-
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
เพิ่มจากปีก่อน	59,253,900	191,260,303	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ				
จากการประกันภัยต่อ	3,407,656,387	1,769,173,388	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	605,175,811	490,085,956	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	118,917,257	108,264,621	577,641,132	397,926,947
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน 27	(98,099,133)	62,175,215	(69,562,724)	66,057,010
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	-	(29,493,533)	-	(15,263,967)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 11.1	553,245,448	507,683,013	-	-
รายได้อื่น	32,398,955	2,862,420	9,474,955	16,670,662
รวมรายได้	4,619,294,725	2,910,751,080	517,553,363	465,390,652
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	2,695,108,570	1,439,765,185	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	756,370,790	709,126,371	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	754,741,764	468,113,985	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	814,212,933	554,874,985	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 25	906,279,561	359,762,937	60,770,120	71,185,147
รวมค่าใช้จ่าย	4,413,972,038	2,113,390,721	60,770,120	71,185,147
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	205,322,687	797,360,359	456,783,243	394,205,505
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ 15	15,694,461	47,112,056	(409,048)	730,209
กำไรสุทธิ	189,628,226	750,248,303	457,192,291	393,475,296

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
หมายเหตุ		2562	• 2561	2562	• 2561	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	19	6,069,205	-	(968,984)	-	
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	(10,267,890)	(1,761,007)	-	-	
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		839,983	352,161	193,797	-	
		(3,358,702)	(1,408,846)	(775,187)	-	
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		117,658,816	(210,938,029)	90,534,147	(187,968,745)	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	11.1	4,706,696,390	(752,135,576)	-	-	
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(964,871,041)	198,396,817	(18,106,829)	37,593,749	
		3,859,484,165	(764,676,788)	72,427,318	(150,374,996)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สกัดจากภาษีเงินได้		3,856,125,463	(766,085,634)	71,652,131	(150,374,996)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,045,753,689	(15,837,331)	528,844,422	243,100,300	
กำไรต่อหุ้น		29				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.53	2.75	1.28	1.44	
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		356,058,000	272,930,470	356,058,000	272,930,470	
กำไรต่อหุ้นปรับลด		บาท	0.44	2.37	1.05	1.25
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		434,566,207	315,989,583	434,566,207	315,989,583	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		หมายเหตุ	
		ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		250,000,000	3,512,183,950
เพิ่มทุน	21.3 และ 21.5	46,416,925	1,763,843,150
กำไรสุทธิ		-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
เงินปันผลระหว่างกาล	32.1	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		296,416,925	5,276,027,100
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		296,416,925	5,276,027,100
เพิ่มทุน	21.6, 21.7 และ 21.8	88,548,036	4,631,763,898
กำไรสุทธิ		-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
เงินปันผลระหว่างกาล	32.2	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		384,964,961	9,907,790,998

		หมายเหตุ	
		ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		250,000,000	3,512,183,950
เพิ่มทุน	21.3 และ 21.5	46,416,925	1,763,843,150
กำไรสุทธิ		-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
เงินปันผลระหว่างกาล	32.1	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		296,416,925	5,276,027,100
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		296,416,925	5,276,027,100
เพิ่มทุน	21.6, 21.7 และ 21.8	88,548,036	4,631,763,898
กำไรสุทธิ		-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-
เงินปันผลระหว่างกาล	32.2	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		384,964,961	9,907,790,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม				
กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	
50,000,000	2,650,796,710	(39,021,456)	1,270,000,100	7,693,959,304
-	-	-	-	1,810,260,075
-	750,248,303	-	-	750,248,303
-	(1,408,846)	(168,750,423)	(595,926,365)	(766,085,634)
-	(220,428,924)	-	-	(220,428,924)
50,000,000	3,179,207,243	(207,771,879)	674,073,735	9,267,953,124
5,000,000	3,179,207,243	(207,771,879)	674,073,735	9,267,953,124
-	-	-	-	4,720,311,934
-	189,628,226	-	-	189,628,226
-	(3,358,702)	94,127,053	3,765,357,112	3,856,125,463
-	(288,682,546)	-	-	(288,682,546)
50,000,000	3,076,794,221	(113,644,826)	4,439,430,847	17,745,336,201

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
จัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย		
50,000,000	1,979,443,194	(41,042,144)		5,750,585,000
-	-	-		1,810,260,075
-	393,475,296	-		393,475,296
-	-	(150,374,996)		(150,374,996)
-	(220,428,918)	-		(220,428,918)
50,000,000	2,152,489,572	(191,417,140)		7,583,516,457
5,000,000	2,152,489,572	(191,417,140)		7,583,516,457
-	-	-		4,720,311,934
-	457,192,291	-		457,192,291
-	(775,187)	72,427,318		71,652,131
-	(288,682,546)	-		(288,682,546)
50,000,000	2,320,224,130	(118,989,822)		12,543,990,267

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ	2562	• 2561	2562	• 2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,547,714,373	3,351,799,800	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	224,594,552	(364,282,290)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	38,165,156	28,627,820	4,994,948	6,936,340
เงินปันผลรับ	581,469,158	348,582,102	570,743,964	394,821,308
รายได้อื่น	32,098,518	1,895,395	10,208,934	20,262,159
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,067,332,519)	(1,328,445,254)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(740,427,778)	(458,907,830)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(778,130,092)	(531,444,133)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(799,284,006)	(246,400,076)	(66,034,721)	(62,294,739)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(72,215,131)	(16,673,068)	(1,650,789)	(772,940)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,546,839,399	(2,410,935,437)	12,608,686	(2,013,031,262)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(748,800,000)	-
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน				
และที่นำไปวางเป็นประกัน	(12,318,531)	(3,517,812)	(170,189,175)	(186,407)
เงินให้กู้ยืม	15,039	(13,663)	-	-
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	(15,242,115)	-	(15,242,115)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,501,188,138	(1,644,956,561)	(388,118,153)	(1,669,507,656)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2562 • 2561	2562 • 2561	
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		4,053,122	1,444,766	3,418,972
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		4,053,122	1,444,766	3,418,972
กระแสเงินสดใช้ไป				
เงินสดจ่ายจากการซื้อธุรกิจ		(848,800,000)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(8,288,889)	(6,254,042)	(17,135)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(2,670,500)	(618,206)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(859,759,389)	(6,872,248)	(17,135)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(855,706,267)	(5,427,482)	3,401,837
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเพิ่มทุน		751,712,332	1,810,260,075	751,712,332
เงินปันผลจ่าย	32.2	(288,682,546)	(220,428,924)	(288,682,546)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		463,029,786	1,589,831,151	463,029,786
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		2,108,511,657	(60,552,892)	78,313,470
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,341,339,977	1,401,892,869	101,355,834
เงินสดรับจากการรับโอนกิจการ	1	1,047,398,259	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5	4,497,249,893	1,341,339,977	179,669,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

1. บริษัท

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการลงทุน โดยถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยปัจจุบันมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทมีบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

2. บริษัทย่อย

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525 และได้จดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2554 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซน B ชั้น 7 โซน B ชั้น 8 โซน A และ B ชั้น 9 โซน A2 และ B2 และชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติ ดังต่อไปนี้

- อนุมัติให้บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SAGI”) ซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“AZTH”)
- อนุมัติให้บริษัทซื้อหุ้นสามัญบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) จำนวน 34.81 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ AZAY จาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์ เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) เป็นจำนวนเงิน 3,968.60 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 88.47 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,717.40 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 14.04 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงิน 748.80 ล้านบาท ทั้งนี้ CPRNT จะชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยเงินสด และบริษัทจะนำเงินเพิ่มทุนในส่วนนี้ไปซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใน SAGI เพื่อเป็นเงินทุนให้ SAGI ดำเนินการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก AZTH
 - จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 74.43 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท เป็นจำนวนเงิน 3,968.60 ล้านบาท ทั้งนี้ Allianz SE และ CPRNT จะนำหุ้นสามัญของ AZAY มาชำระเป็นค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทแทนการชำระด้วยเงินสด (ดูหมายเหตุข้อ 4.3)
- เห็นชอบให้ Allianz SE และ/หรือ บริษัทในเครือซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่ม Allianz ซึ่ง Allianz SE อาจกำหนดให้เป็นผู้ร่วมทำ คำเสนอซื้อ ทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วนของบริษัท (Voluntary Partial Tender Offer) จำนวน 56.93 ล้านหุ้น หรือประมาณร้อยละ 19.37 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียงของบริษัทในปัจจุบัน ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อยมีมติให้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” และ “บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกรมการทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้เพิ่มทุนและจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นจำนวนเงิน 4,717.40 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 21.6) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- บริษัทได้ออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด ("CPRNT") จำนวน 14.04 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท และได้รับชำระเงินเป็นจำนวน 748.80 ล้านบาท
- บริษัทได้ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 74.43 ล้านหุ้น ให้กับ Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยแลกกับหุ้นสามัญของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("AZAY") จำนวน 34.81 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จาก Allianz SE และ CPRNT คิดเป็นจำนวนเงินเทียบเท่า 3,968.60 ล้านบาท

การซื้อขายธุรกิจ

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทย่อยได้เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามข้อตกลงการโอนกิจการวันที่ 24 กันยายน 2561 โดยชำระเป็นเงินสดจำนวน 848.80 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2562 บริษัทย่อยได้จ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา และการปันส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการ ณ วันที่รวมธุรกิจ บริษัทย่อยได้ปฏิบัติและรับรู้รายการการรวมธุรกิจครั้งนี้ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรวมธุรกิจ โดยบริษัทย่อยได้พิจารณารายการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากการซื้อธุรกิจครั้งนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับจากการซื้อธุรกิจดังกล่าวไว้ในบัญชี "ค่าความนิยม" เป็นจำนวนเงิน 508.88 ล้านบาท โดยพิจารณาจากข้อมูลในรายงานการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ที่ได้รับภายในหนึ่งปีนับจากวันที่มีการซื้อธุรกิจ ซึ่งข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ สำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท	
ณ วันที่ 30 เมษายน 2562	
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,047,398
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	425,651
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	6,752
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,194,326
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	258,971
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,006,389
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	29,471
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	106,158
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	139,927
สินทรัพย์อื่น	111,512
รวมสินทรัพย์	5,326,555
หนี้สิน	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,669,779
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	849,617
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,934
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	273,871
หนี้สินอื่น	173,431
รวมหนี้สิน	4,986,632
รวมสินทรัพย์ - สุทธิที่ระบุได้	339,923
เงินสดจ่ายสำหรับการซื้อธุรกิจ	(848,800)
ค่าความนิยม	508,877

2. เกณฑ์การนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

- 2.1 บริษัทและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) จัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย
- 2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การนำเสนอของงบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เชื้อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559
- 2.3 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 2.4 งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 (ดูหมายเหตุข้อ 11) โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

- 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว กิจการสามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 นี้จนถึงรอบบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2566 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้

- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัท จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัท ได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลในกำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือส่วนของผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ก่อให้เกิดกำไรที่สามารถจัดสรรได้ สถานการณ์ดังกล่าวยังคงมีผลบังคับใช้ไม่ว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีที่ใช้กับกำไรที่สามารถจัดสรรได้และกำไรที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ทั้งนี้ กิจกรรมต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับภาษีเงินได้ที่เป็นผลมาจากเงินปันผลที่รับรู้ในหรือหลังวันต้นงวดของงบการเงินงวดแรกที่น่ามาเปรียบเทียบ และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน

มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับต้นทุนบริการในอดีตหรือผลกำไรหรือขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์ ค่าตอบแทนจากการวัดมูลค่าหนี้สิน (สินทรัพย์) ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบันและเปรียบเทียบผลประโยชน์ที่นำเสนอกับสินทรัพย์โครงการ ทั้งก่อนและหลังการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการลง หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ โดยกิจกรรมต้องไม่คำนึงถึงผลกระทบของเพดานสินทรัพย์ (อาจเกิดขึ้นเมื่อโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นส่วนเกิน) มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยบังคับใช้เฉพาะเรื่องการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการลง หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในวันสิ้นงวดหรือหลังวันต้นงวดของงบการเงินประจำปีมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้บังคับใช้ครั้งแรก และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่นี้ อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการบังคับใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน รวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าในเรื่องส่วนได้เสียระยะยาว กิจกรรมต้องไม่คำนึงถึงรายการปรับปรุงใด ๆ ของมูลค่าตามบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (เช่น การปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียระยะยาวที่เกิดจากการปันส่วนผลขาดทุนจากผู้ได้รับการลงทุนหรือการประเมินการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ อธิบายให้ชัดเจนว่า เมื่อกิจการได้มาซึ่งการควบคุมของธุรกิจที่เป็นการดำเนินงานร่วมกัน กิจกรรมบังคับใช้ตามข้อกำหนดสำหรับการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ รวมถึงต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียก่อนหน้าในการดำเนินงานร่วมกันด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนได้เสียก่อนหน้าที่วัดมูลค่ารวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ถูกรับรู้รายการและค่าความนิยมที่เกี่ยวกับการดำเนินงานร่วมกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

▶ มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

▶ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

▶ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้วยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่อบงการเงินของกลุ่มบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไปเท่านั้น หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ กิจการต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทไม่ได้เลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราว หากกิจการเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ โดยให้ผู้รับประกันภัยสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 จนถึงรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้ หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นดังกล่าว กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลว่ากิจการเข้าเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวอย่างไร และเปรียบเทียบข้อมูลของกิจการที่ยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวกับกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ทดสอบเงื่อนไขการนำข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และสรุปว่าบริษัทเข้าเงื่อนไขในการเลือกใช้ข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าว ดังนั้น ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทเลือกที่จะใช้ข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

ณ วันเริ่มต้นสัญญาประกันภัย กลุ่มบริษัทได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยโดยพิจารณาถึงนัยสำคัญของการโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัย หากมีเพียงเหตุการณ์ใด (scenario) เหตุการณ์หนึ่งซึ่งมีเนื้อหาเชิงพาณิชย์ที่ทำให้กลุ่มบริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์ส่วนเพิ่มให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและการผูกพันจะหมดสิ้นไป สัญญาอื่นใดที่กลุ่มบริษัทได้ทำกับผู้เอาประกันภัยอาจไม่เป็นสัญญาประกันภัย ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา แต่อาจเป็นสัญญาประกันภัยได้ในภายหลังเมื่อกลุ่มบริษัทได้มีการรับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างเป็นนัยสำคัญ สัญญาอื่น ๆ นอกเหนือจากที่ได้กล่าวไว้แล้วจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาลงทุน (ถ้ามี)

3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและสงวนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยวและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยวถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงานซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าชากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

3.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การรับชำระหนี้และการวิเคราะห์อายุหนี้ของเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

3.6 ลูกหนี้และเจ้าหนีบริษัทประกันภัยต่อ

ลูกหนี้และเจ้าหนีบริษัทประกันภัยต่อรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ยอดสุทธิสามารถแสดงในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน

3.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ในกรณีที่มีการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

3.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

3.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) บริษัทประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	5 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

3.11 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยกลุ่มบริษัท (ผู้ซื้อ) วัตถุประสงค์ต้นทุนการซื้อธุรกิจด้วยผลรวมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้

กลุ่มบริษัทบันทึกต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่ต้นทุนดังกล่าวเกิดขึ้นและเมื่อได้รับบริการการรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นประจำทุกปีโดยไม่คำนึงถึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ ค่าความนิยมปันส่วนให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดของกลุ่มบริษัทแต่ละหน่วยที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการควบรวมธุรกิจ

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 ปี
สัญญาวิชาการศึกษาและประกันภัย	10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

3.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ที่รายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นี้จะพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.14 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

3.14.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

กลุ่มบริษัทคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายที่ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	➤	ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคืนครองไม่เกิน 6 เดือน	➤	ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

3.14.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของกลุ่มบริษัทแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

3.14.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

3.15 รายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการปรัววรรณเงินตราต่างประเทศเมื่อมีการชำระหนี้และที่เกิดจากการแปลงค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อกำไรหรือขาดทุนนั้นเกิดขึ้น

3.16 ผลประโยชน์พนักงาน

3.16.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

3.16.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่ของการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าดังกล่าวจึงรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามอายุของสัญญาเช่า

3.18 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้ หักภาษี และผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

3.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่กลุ่มบริษัท อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.20 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงผลจำนวนสินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงผลรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

3.20.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มบริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยของกลุ่มบริษัท สำรองดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องชำระสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มบริษัทคำนวณสำรองดังกล่าวตามผลิตภัณฑ์และความคุ้มครอง ทั้งนี้สำรองดังกล่าวประกอบด้วยสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR)

สำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและกลุ่มบริษัทได้รับรายงานความเสียหายแล้วจะขึ้นอยู่กับประมาณการการชำระเงินในอนาคตจากการเรียกร้องความเสียหายโดยไม่มีการคิดลด สำรอง IBNR ประมาณการจากข้อมูลในอดีตและแบบจำลองทางสถิติบนพื้นฐานของคณิตศาสตร์ประกันภัย

3.20.2 การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์บางประเภทที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2 ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เช่น พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้รัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้เอกชน จะทำการวัดมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของราคาอ้างอิงและข้อมูลอื่นจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai-BMA) โดยกลุ่มบริษัทจะพิจารณาราคาที่ได้มาจากการทำการซื้อขายจริงเป็นลำดับแรก เช่น ราคาตกลงซื้อขาย ถ้าราคาซื้อขายไม่สามารถหาได้ กลุ่มบริษัทจะทำการประมาณการราคาโดยการคิดลดกระแสเงินสด

ในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ย และ/หรือราคาซื้อขายของตราสารที่มีลักษณะใกล้เคียงกันจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ดังกล่าว ณ วันที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 39.2.6.1

3.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 หรือระดับที่ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 1 มกราคม	479,789	31,431	-	-
<u>บวก</u> ซื้อสินทรัพย์ถาวร	7,824,240	6,702,400	32,275	62,211
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(8,288,889)	(6,254,042)	(17,135)	(62,211)
<u>หัก</u> ขาดทุนจากการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ถาวร	(15,140)	-	(15,140)	-
เจ้าหนี้อื่นเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	479,789	-	-

4.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหน้าที่เพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
บวก ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,638,886	618,206	1,968,386	-
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,670,500)	(618,206)	-	-
เจ้าหน้าที่เพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,968,386	-	1,968,386	-

4.3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และ CPRNT ด้วยหุ้นสามัญของ AZAY คิดเป็นจำนวนเทียบเท่า 3,968.60 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 1)

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินสดในมือ	315,963	290,000	10,000	10,000
เช็คในมือ	24,412,038	11,046,146	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทฝากเงินเมื่อทวงถาม	502,407,148	361,305,850	16,721,979	101,345,834
เงินลงทุนระยะสั้น	3,970,114,744	968,697,981	162,937,325	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,497,249,893	1,341,339,977	179,669,304	101,355,834

6. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	614,032,216	218,651,474
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	20,479,594	29,433,750
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	43,304,788	7,308,105
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	31,132,261	9,125,013
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	95,153,102	12,882,849
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	804,101,961	277,401,191
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(33,101,581)	(5,651,244)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	771,000,380	271,749,947

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มบริษัท

7.สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
หน่วย : บาท		
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,535,683,599	449,046,925
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,205,520,361	621,263,266
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 17)	2,741,203,960	1,070,310,191

8.ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
หน่วย : บาท		
เงินวางไว้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	840,534	48,717
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	495,398,328	114,412,671
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	496,238,862	114,461,388

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
หน่วย : บาท		
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	436,308,459	100,640,423
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	46,473,751	10,635,160
ค้ำรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	6,754,073	1,200,850
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	5,862,045	1,936,238
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	495,398,328	114,412,671

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	-	-	185,243,536	156,854,501
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	(28,389,035)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	156,854,501	156,854,501
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,181,429,080	2,186,309,389	431,691,662	430,891,551
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,377,598,237	1,382,735,643	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	59,933,963	60,670,915	-	-
ตราสารทุน	3,139,195,737	2,986,317,637	4,344,156,196	4,085,241,459
รวม	6,758,157,017	6,616,033,584	4,775,847,858	4,516,133,010
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(142,123,433)	-	(259,714,848)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,616,033,584	6,616,033,584	4,516,133,010	4,516,133,010
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	249,148,848		1,747,212,351	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	192,711,836		14,000,000	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	260,551,907		426,945,211	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	13,950,000		15,750,000	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	716,362,591		2,203,907,562	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	21,573,281		20,996,951	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,507,119)		(1,507,119)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	20,066,162		19,489,832	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	7,352,462,337		6,896,384,905	

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุน	-	-	95,147,099	79,883,132
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	(15,263,967)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	79,883,132	79,883,132
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	485,724,024	488,168,891	137,118,023	136,518,439
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	597,367,895	599,063,027	-	-
ตราสารทุน	3,139,195,737	2,986,317,637	4,073,423,050	3,834,751,209
รวม	4,222,287,656	4,073,549,555	4,210,541,073	3,971,269,648
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(148,738,101)	-	(239,271,425)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,073,549,555	4,073,549,555	3,971,269,648	3,971,269,648
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	184,000,000		14,000,000	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	42,928,248		42,739,072	
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	226,928,248		56,739,072	
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	4,318,475,965		4,125,890,014	

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,180,283,950	995,630,189	5,514,941	2,181,429,080
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	462,434,322	897,563,915	17,600,000	1,377,598,237
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	59,933,963	-	59,933,963
<u>รวม</u> ค่าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,228,659	9,173,996	352,012	10,754,667
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	1,643,946,931	1,962,302,063	23,466,953	3,629,715,947
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	249,148,848	-	-	249,148,848
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	249,148,848	-	-	249,148,848
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	1,893,095,779	1,962,302,063	23,466,953	3,878,864,795

ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	43,223,738	388,467,924	-	431,691,662
<u>บวก</u> กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	20,173	(820,284)	-	(800,111)
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 2562 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,899,617	460,309,466	5,514,941	485,724,024
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	222,999,940	356,767,955	17,600,000	597,367,895
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	38,988	3,749,000	352,011	4,139,999
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	242,938,545	820,826,421	23,466,952	1,087,231,918
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิ	242,938,545	820,826,421	23,466,952	1,087,231,918

ระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีระยะเวลาคงกำหนดดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 34)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สลากออมสินบางส่วนของบริษัทย่อยได้วางเป็นประกันสำหรับผู้ขั้บชื้อรถยนต์ที่ตกเป็น ผู้ต้องหา จำนวน 3.15 ล้านบาท และ 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ (ดูหมายเหตุข้อ 35.1) (บริษัท: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากธนาคารของกลุ่มบริษัทได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 40 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท: จำนวน 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 35.2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มบริษัทได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานจำนวน 196.55 ล้านบาท และ 193.64 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท: จำนวน 12.93 ล้านบาท และ 12.74 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 35.3)

10. เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมของบริษัทย่อยเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกัน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืม แก่พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

ประเภทเงินให้กู้ยืม	วงเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	ไม่เกินรายละเอียด 100,000 บาท	3.85

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวมโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้งและสถานที่หลักของธุรกิจ	งบการเงินรวม					
			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
			ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	บาท

บริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	31.97	20.17	5,455,863,220	1,487,263,618	10,715,017,755	2,977,370,666
---	-------------	-----	-------	-------	---------------	---------------	----------------	---------------

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 74.43 ล้านหุ้น ให้กับ Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (“CPRNT”) ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยแลกกับหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“AZAY”) จำนวน 34.81 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 114 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จาก Allianz SE และ CPRNT คิดเป็นจำนวนเงินเทียบเท่า 3,968.60 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 94,310,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทร่วมมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	217,956.31	189,124.25
หนี้สินรวม	190,673.41	174,602.51

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทร่วมดังกล่าวมีรายได้รวม กำไรสุทธิ และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้รวม	38,982.13	39,131.41
กำไรสุทธิ	2,044.46	2,517.07
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(35.15)	(8.73)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภท		
ใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	7.03	1.75
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(28.12)	(6.98)
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ในภายหลัง		
ผลกำไรจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	754.69	186.47
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	14,792.97	(3,915.53)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(3,109.53)	774.48
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	12,438.13	(2,954.58)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรตามสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	553.25	507.68
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(10.27)	(1.76)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2.05	0.35
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		
- สรุติจากภาษีเงินได้	(8.22)	(1.41)
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,706.70	(752.14)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภท รายการใหม่ในภายหลัง	(941.34)	156.21
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		
- สรุติจากภาษีเงินได้	3,765.36	(595.93)

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงินโดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	27,282.90	14,521.74
สัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	20.17
	8,722.23	2,928.97
มูลค่าเงินลงทุนที่สูงกว่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันลงทุน	1,992.79	48.40
ราคาตามบัญชีของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม	10,715.02	2,977.37

11.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผล	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท

บริษัทร่วม

บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	2,950,000,000	2,950,000,000	31.97	20.17	5,455,863,220	1,487,263,618	541,341,007	287,981,355
------------------------------------	---------------	---------------	-------	-------	---------------	---------------	-------------	-------------

บริษัทย่อย

บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	2,548,800,000	1,800,000,000	99.99	99.99	2,572,378,981	1,823,578,981	-	53,999,994
--	---------------	---------------	-------	-------	---------------	---------------	---	------------

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทย่อยได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 748.80 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน และจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับทางกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้วในวันเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทร่วมได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหลังจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ของบริษัทร่วม มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล			คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เห็นชอบจ่ายเงินปันผล			จำนวน เงินปันผลรับ (ล้านบาท)	วันที่ รับเงิน ปันผล
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
15 สิงหาคม 2562	5.74	1,693.30	3 กรกฎาคม 2562	5.74	1,693.30	541.34	19 กันยายน 2562

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	รับโอนจากบริษัท อสิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ที่ดิน	1,610,500	-	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	-	773,500
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	56,012,687	3,078,501	(7,119,558)	15,423,015	67,394,645
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	66,114,030	4,207,359	(16,164,989)	57,358,213	111,514,613
ยานพาหนะ	37,037,748	-	(10,549,825)	-	26,487,923
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	-	538,380	-	-	538,380
รวม	161,548,465	7,824,240	(33,834,372)	72,781,228	208,319,561

	ราคาทุน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	55,508,764	961,779	(457,856)	56,012,687
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	65,412,583	2,785,621	(2,084,174)	66,114,030
ยานพาหนะ	39,315,393	2,955,000	(5,232,645)	37,037,748
รวม	162,620,740	6,702,400	(7,774,675)	161,548,465

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม						
คำเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ค่าเสื่อม ราคา	จำนวน / ตัดบัญชี	รับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
-	-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
(773,498)	-	-	-	(773,498)	2	2
(41,672,254)	(9,501,426)	6,499,730	(5,625,794)	(50,299,744)	14,340,433	17,094,901
(58,365,080)	(8,022,375)	15,898,299	(37,684,527)	(88,173,683)	7,748,950	23,340,930
(20,985,587)	(6,184,456)	7,389,075	-	(19,780,968)	16,052,161	6,706,955
-	-	-	-	-	-	538,380
(121,796,419)	(23,708,257)	29,787,104	(43,310,321)	(159,027,893)	39,752,046	49,291,668

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม					
คำเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	คำเสื่อม ราคา	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
(34,017,912)	(8,077,140)	422,798	(41,672,254)	21,490,852	14,340,433
(55,360,806)	(5,088,356)	2,084,082	(58,365,080)	10,051,777	7,748,950
(19,233,018)	(6,542,623)	4,790,054	(20,985,587)	20,082,375	16,052,161
(109,385,234)	(19,708,119)	7,296,934	(121,796,419)	53,235,506	39,752,046

	ราคาทุน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,455,947	-	(4,112,371)	343,576
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	2,989,759	32,275	(1,963,741)	1,058,293
ยานพาหนะ	8,167,825	-	(8,167,825)	-
รวม	17,997,531	32,275	(14,243,937)	3,785,869

	ราคาทุน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ที่ดิน	1,610,500	-	-	1,610,500
อาคาร	773,500	-	-	773,500
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,455,947	-	-	4,455,947
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	2,927,548	62,211	-	2,989,759
ยานพาหนะ	8,167,825	-	-	8,167,825
รวม	17,935,320	62,211	-	17,997,531

ค่าเสื่อมราคาของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 23.71 ล้านบาท และ 19.71 ล้านบาท ตามลำดับได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (บริษัท : สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 1.10 ล้านบาท และ 1.59 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 84.07 ล้านบาท และ 67.29 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 2.05 ล้านบาท และ 9.91 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. ค่าความนิยม

ในระหว่างปี 2562 บริษัทย่อยได้พิจารณารายการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากการรวมธุรกิจ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับจากการซื้อธุรกิจดังกล่าวไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” เป็นจำนวนเงิน 508.88 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 1) โดยพิจารณาจากข้อมูลในรายงานการประเมินที่เสร็จสมบูรณ์ของผู้ประเมินราคาอิสระ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ที่ได้รับนับจากวันที่มีการซื้อธุรกิจถึงวันที่รายงานการประเมิน

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ค่าเสื่อม ราคา	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
(4,453,566)	(1,283)	4,111,416	(343,433)	2,381	143
(2,875,985)	(34,412)	1,939,375	(971,022)	113,774	87,271
(3,943,164)	(1,063,914)	5,007,078	-	4,224,661	-
(12,046,213)	(1,099,609)	11,057,869	(2,087,953)	5,951,318	1,697,916

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ค่าเสื่อม ราคา	จำนวน / ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
-	-	-	-	1,610,500	1,610,500
(773,498)	-	-	(773,498)	2	2
(4,246,231)	(207,335)	-	(4,453,566)	209,716	2,381
(2,679,602)	(196,383)	-	(2,875,985)	247,946	113,774
(2,760,248)	(1,182,916)	-	(3,943,164)	5,407,577	4,224,661
(10,459,579)	(1,586,634)	-	(12,046,213)	7,475,741	5,951,318

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	ราคาทุน					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	รับโอนจากบริษัท อสิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง						
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	90,096,039	2,670,500	-	-	140,343,096	233,109,635
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	7,380,762	1,968,386	(53,840,096)	-	77,047,669	32,556,721
ค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคาร						
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
รวม	197,476,801	4,638,886	(53,840,096)	-	217,390,765	365,666,356

	ราคาทุน				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง					
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	71,211,734	583,206	-	18,301,099	90,096,039
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	25,646,861	35,000	-	(18,301,099)	7,380,762
ค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคาร					
และประกันภัย	100,000,000	-	-	-	100,000,000
รวม	196,858,595	618,206	-	-	197,476,801

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม						
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	ค่าตัด จำหน่าย	ตัดบัญชี	รับโอนจากบริษัท อสิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
(64,870,656)	(12,919,037)	-	(111,232,838)	(189,022,531)	25,225,383	44,087,104
-	-	-	-	-	7,380,762	32,556,721
(81,576,782)	(9,991,787)	-	-	(91,568,569)	18,423,218	8,431,431
(146,447,438)	(22,910,824)	-	(111,232,838)	(280,591,100)	51,029,363	85,075,256

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม					
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	ค่าตัด จำหน่าย	ตัดบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
(58,233,847)	(6,636,809)	-	(64,870,656)	12,977,887	25,225,383
-	-	-	-	25,646,861	7,380,762
(71,584,995)	(9,991,787)	-	(81,576,782)	28,415,005	18,423,218
(129,818,842)	(16,628,596)	-	(146,447,438)	67,039,753	51,029,363

ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	40,800	-	-	40,800
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	-	1,968,386	-	1,968,386
รวม	40,800	1,968,386	-	2,009,186

ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า (โอนออก)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	40,800	-	-	40,800
รวม	40,800	-	-	40,800

ค่าตัดจำหน่ายของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 22.91 ล้านบาท และ 16.63 ล้านบาท ตามลำดับได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (บริษัท : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทบางรายการ ซึ่งมีราคาทุนจำนวนเงิน 54.18 ล้านบาท และ 53.11 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังมีการใช้งานอยู่ (บริษัท : จำนวน 0.04 ล้านบาท)

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
คำตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	คำตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
(40,776)	-	(40,776)	24	24
-	-	-	-	1,968,386
(40,776)	-	(40,776)	24	1,968,410

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
คำตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สุทธิปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	คำตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
(40,776)	-	(40,776)	24	24
(40,776)	-	(40,776)	24	24

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	328,449,690	228,962,877	26,643,700	44,147,684

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับโอนจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค่างรับ	1,130,249	3,265,422	-	2,224,645	6,620,316
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	566,723	-	-	-	566,723
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	102,450,347	(58,436,298)	-	56,047,041	100,061,090
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	47,163,272	35,921,040	-	53,924,596	137,008,908
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้					
มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,737,219	4,047,930	-	6,119,788	25,904,937
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,730,193	7,244,348	(1,213,841)	-	19,760,700
เงินค่างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	879,504	(879,504)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค่างจ่าย	-	(6,788,460)	-	18,628,693	11,840,233
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,942,970	-	(23,531,763)	-	28,411,207
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	-	301,424
อื่นๆ	-	(68,939)	-	2,982,115	2,913,176
	233,901,901	(15,694,461)	(24,745,604)	139,926,878	333,388,714
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยน					
ประเภทเงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	-	(4,939,024)
	(4,939,024)	-	-	-	(4,939,024)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	228,962,877	(15,694,461)	(24,745,604)	139,926,878	328,449,690

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	890,249	240,000	-	1,130,249
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	566,723	-	-	566,723
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	86,045,459	16,404,888	-	102,450,347
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	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
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	431,500	448,004	-	879,504
	172,612,497	19,606,970	41,682,434	233,901,901
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(505,172)	-	505,172	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(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

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	47,854,285	-	(18,106,829)	29,747,456
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	930,999	409,048	193,797	1,533,844
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	49,086,708	409,048	(17,913,032)	31,582,724
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
	(4,939,024)	-	-	(4,939,024)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	44,147,684	409,048	(17,913,032)	26,643,700

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	10,260,536	-	37,593,749	47,854,285
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	858,781	72,218	-	930,999
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	301,424	-	-	301,424
	11,420,741	72,218	37,593,749	49,086,708
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน	(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

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลตามแบบแสดงรายการ	-	66,719,026	-	802,427
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ	15,694,461	(19,606,970)	(409,048)	(72,218)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,694,461	47,112,056	(409,048)	730,209

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		205,322,687		797,360,359
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	41,064,537	20.00	159,472,072
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(49.45)	(101,542,068)	(14.09)	(112,360,016)
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ที่ไม่ใช้ประโยชน์ในอนาคต	23.21	47,659,958	-	-
ผลกระทบของขาดทุนทางภาษีซึ่งไม่ได้รับรู้				
เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13.88	28,512,034	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7.64	15,694,461	5.91	47,112,056

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2562		2561	
	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงิน บาท
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		456,783,243		394,205,505
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	91,356,649	20.00	78,841,101
ผลกระทบทางภาษีของรายการที่มีได้เป็น (รายได้)				
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	(24.50)	(111,895,667)	(19.81)	(78,110,892)
ผลกระทบของขาดทุนทางภาษีซึ่งไม่ได้รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.41	20,129,970	-	-
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน				
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.09)	(409,048)	0.19	730,209

16. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้อื่น	29,590,069	12,358,709	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,833,615)	(2,833,615)	-	-
	26,756,454	9,525,094	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	20,282,633	8,862,972	3,154,855	1,128,325
ลูกหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	19,438,686	-	17,310,381
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	15,349,099	13,826,983	1,522,116	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9,606,655	9,985,662	541,089	1,147,460
เงินค้ำรับโครงการรับประกันนาข้าว	47,482,809	10,499,920	-	-
ค่าสินไหมค้ำรับคืน	48,801,003	-	-	-
เงินมัดจำ	10,021,517	8,118,253	1,431,493	1,431,493
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,246,027	221,866	254	87,515
อื่นๆ	1,126,522	2,366,417	1,001,161	1,983,143
รวมสินทรัพย์อื่น	186,672,719	82,845,853	7,650,968	23,088,317

17. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,273,230,637	(1,477,735,884)	795,494,753
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	187,472,400	(57,947,715)	129,524,685
	2,460,703,037	(1,535,683,599)	925,019,438
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	3,337,238,173	(1,205,520,361)	2,131,717,812
รวม	5,797,941,210	(2,741,203,960)	3,056,737,250

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ (ดูหมายเหตุข้อ 7)	สุทธิ
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

17.1 สารรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

17.1.1 สารรองค่าสินไหมทดแทน

สารรองค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		
	2562		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
ยอดคงเหลือต้นปี	765,387,323	(449,046,925)	316,340,398
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	3,141,502,831	(1,153,339,890)	1,988,162,941
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรอง			
ค่าสินไหมทดแทน	(621,815,563)	550,123,456	(71,692,107)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(2,909,908,470)	1,141,002,197	(1,768,906,273)
สำรองค่าสินไหมทดแทนรับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
(ดูหมายเหตุข้อ 1)	2,085,536,916	(1,624,422,437)	461,114,479
ยอดคงเหลือปลายปี	2,460,703,037	(1,535,683,599)	925,019,438

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		
	2561		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
ยอดคงเหลือต้นปี	677,169,649	(367,077,629)	310,092,020
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,471,680,175	(739,478,802)	732,201,373
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรอง			
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

17.1.2 สারণเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		
	2562		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,679,388,839	(621,263,266)	1,058,125,573
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับปี	5,757,300,140	(2,290,389,853)	3,466,910,287
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(5,683,692,992)	2,276,036,605	(3,407,656,387)
สারণเบี่ยงประกันภัยรับโอนจาก			
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
(ดูหมายเหตุข้อ 1)	1,584,242,186	(569,903,847)	1,014,338,339
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,337,238,173	(1,205,520,361)	2,131,717,812

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		
	2561		
	ก่อนการประกันภัยต่อ	ส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,391,825,555	(524,960,285)	866,865,270
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับปี	3,396,369,722	(1,435,936,031)	1,960,433,691
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(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

17.1.3 สারণความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มบริษัทมี จำนวน 1,868.91 ล้านบาท ก่อนการรับประกันภัยต่อ และมีจำนวน 1,387.45 ล้านบาท สุทธิจากการประกันภัยต่อ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : จำนวน 800.00 ล้านบาท และ 614.83 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

17.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

17.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2558	2559	2560	2561	2562	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
» ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	2,841,657,249	2,812,467,386	2,899,142,575	4,024,019,113	3,807,601,944	
» หนึ่งปีถัดไป	3,001,651,739	2,774,378,566	2,758,138,863	3,632,050,153		
» สองปีถัดไป	2,908,908,132	2,733,171,858	2,764,663,032			
» สามปีถัดไป	2,912,881,061	2,725,205,702				
» สี่ปีถัดไป	2,851,960,509					
ประมาณการ						
ค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	2,851,960,509	2,725,205,702	2,764,663,032	3,632,050,153	3,807,601,944	15,781,481,340
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(2,831,821,574)	(2,674,889,372)	(2,676,761,997)	(3,126,116,853)	(2,197,769,676)	(13,507,359,472)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	20,138,935	50,316,330	87,901,035	505,933,300	1,609,832,268	2,274,121,868
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
ปีก่อน 2558						186,581,169
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,460,703,037

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					
ประมาณการ						
ค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	1,250,171,970	1,359,655,800	1,485,429,012	1,421,699,758	1,471,680,175	6,988,636,715
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
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
ปีก่อน 2557						17,444,089
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						765,387,323

17.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

บัญชีเหตุ/ปีที่รายงาน	2558	2559	2560	2561	2562	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
↳ ณ สิ้นปีบัญชีเหตุ	1,537,625,093	1,654,966,787	1,698,005,441	2,027,943,956	2,341,471,895	
↳ หนึ่งปีถัดไป	1,610,661,315	1,606,463,847	1,649,769,231	1,956,230,406		
↳ สองปีถัดไป	1,524,981,353	1,589,684,575	1,653,168,450			
↳ สามปีถัดไป	1,525,177,142	1,589,927,058				
↳ สี่ปีถัดไป	1,511,100,590					
ประมาณการ						
ค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	1,511,100,590	1,589,927,058	1,653,168,450	1,956,230,406	2,341,471,895	9,051,898,399
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,502,339,162)	(1,588,171,344)	(1,641,276,549)	(1,860,031,883)	(1,561,975,218)	(8,153,794,156)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	8,761,428	1,755,714	11,891,901	96,198,523	779,496,677	898,104,243
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
ปีก่อน 2558						26,915,195
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						925,019,438

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : บาท

บัญชีเหตุ/ปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
↳ ณ สิ้นปีบัญชีเหตุ	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					
ประมาณการ						
ค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	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
สำรองค่าสินไหมทดแทน						
ปีก่อน 2557						5,320,598
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						316,340,398

18. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,152,998,234	523,912,151
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	791,673,752	154,419,687
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,944,671,986	678,331,838

19. การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันต้นปี	89,971,578	86,823,217	4,654,996	4,293,904
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	46,350,181	8,693,209	1,959,245	316,153
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,473,065	2,052,152	130,720	96,180
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6,069,205)	-	968,984	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(17,141,301)	(7,597,000)	-	-
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	(44,726)	(51,241)
ผลประโยชน์รับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย				
จำกัด (มหาชน) (ดูหมายเหตุข้อ 1)	19,933,674	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันปลายปี	135,517,992	89,971,578	7,669,219	4,654,996

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	46,350,181	8,693,209	1,959,245	316,153
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,473,065	2,052,152	130,720	96,180
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
> จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	1,738,767	-	91,496	-
> จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน				
ประชากรศาสตร์	(12,195,162)	-	818,226	-
> จากการปรับปรุงประสบการณ์	4,387,190	-	59,262	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังออกจากงาน	42,754,041	10,745,361	3,058,949	412,333

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ ดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,069,205	-	(968,984)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,213,841)	-	193,797	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
> สุทธิจากภาษีเงินได้	4,855,364	-	(775,187)	-

กลุ่มบริษัทคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	บริษัท		บริษัทย่อย	
	2562	2561	2562	2561
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.04	2.24	2.16	2.37
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ (ร้อยละ)	5	5	5	5
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ)				
ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	3, 10, 13	3, 10, 17	10, 15, 25	3, 10, 17
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60	60

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(12,349,727)	(8,245,262)	(417,787)	(275,891)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	14,030,014	9,483,336	452,594	301,414
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	13,027,666	9,995,059	364,014	349,924
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 1	(11,714,162)	(8,834,791)	(343,061)	(325,879)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(13,056,462)	(8,621,672)	(432,101)	(285,784)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	3,236,061	2,476,217	5,409	3,975
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	729,777	467,211	19,370	12,488
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(725,562)	(464,368)	(19,324)	(12,452)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน เนื่องจากการยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นซึ่งอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภายใน 1 ปี	3,238,073	1,741,223	773,520	-
มากกว่า 1 ปี - 5 ปี	31,423,122	23,373,365	5,016,503	735,000
เกินกว่า 5 ปี	100,856,797	64,856,990	1,879,196	3,919,996
รวม	135,517,992	89,971,578	7,669,219	4,654,996

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ส่งผลให้กลุ่มบริษัทบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการจำนวน 29.60 ล้านบาท และ 1.60 ล้านบาท ตามลำดับ

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	69,342,696	38,209,288	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	95,127,051	41,107,006	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	11,103,566	8,079,044	258,763	681,061
ภาษีขายรอนำส่ง	23,791,106	2,107,300	-	-
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	15,809,567	8,358,595	-	-
อื่นๆ	66,302,170	11,452,856	1,968,386	-
รวมหนี้สินอื่น	281,476,156	109,314,089	2,227,149	681,061

21. กุณเรือนหุ้น

- 21.1 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 500 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยบริษัทได้จดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561
- 21.2 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 250 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 375 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 125 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท รุ่นที่ 1 ("AYUD-W1") โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าว กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561
- 21.3 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
- 21.4 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวนเงิน 375 ล้านบาท เป็นจำนวนเงิน 463.47 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88.47 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และบริษัทซีฟาร์เอิน (ประเทศไทย) จำกัด โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าว กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561
- 21.5 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
- 21.6 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และบริษัท ซีฟาร์เอิน (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 4,717.40 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 88.47 ล้านหุ้น เสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยทุนที่ออกและชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 296.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 296.42 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 4,628.93 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 (ดูหมายเหตุข้อ 1)
- 21.7 เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 19,775 บาท (หุ้นสามัญ 19,775 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 0.75 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2562
- 21.8 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.96 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.96 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 54,900 บาท (หุ้นสามัญ 54,900 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 2.09 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562

22. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ	ระยะเวลาการให้สิทธิ	จำนวนสิทธิที่จัดสรรและออก (หน่วย)	อัตราการใช้สิทธิต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
"AYUD-W1"	2 ปี	27 เมษายน 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือนมิถุนายน และธันวาคม ตลอดจนอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิเริ่มวันที่ 15 มิถุนายน 2561 และสิ้นสุดวันที่ 8 พฤษภาคม 2563	124,999,807	1:1	39.00

รายการเคลื่อนไหวสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	2562		2561	
	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิต่อเฉลี่ยต่อหน่วย (บาทต่อหุ้น)	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิต่อเฉลี่ยต่อหน่วย (บาทต่อหุ้น)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	78,582,882	39.00	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้	-	-	124,999,807	39.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิ	(74,675)	39.00	(46,416,925)	39.00
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	78,508,207	39.00	78,582,882	39.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท "AYUD-W1" คงเหลือจำนวน 78,508,207 หน่วย และ 78,582,882 หน่วย ตามลำดับ โดยมีราคาใช้สิทธิต่อเฉลี่ยต่อหน่วยเท่ากับ 39 บาทต่อหุ้น อายุใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือต่อเฉลี่ยต่อหน่วยเท่ากับ 0.35 ปี และ 1.35 ปี ตามลำดับ

23. กุณสารองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 กลุ่มบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นกุณสารองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่ากุณสารองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน กุณสารองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีกุณสารองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทแล้ว

24. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของกลุ่มบริษัท ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
รายได้จากภายนอก	4,066,912,921	2,293,467,006	508,078,408	448,719,990	(541,341,007)	(341,981,349)	4,033,650,322	2,400,205,647
ส่วนแบ่งกำไรจาก								
เงินลงทุนใน								
บริษัทร่วม	-	-	553,245,448	507,683,013	-	-	553,245,448	507,683,013
รายได้อื่น	34,126,713	3,462,420	9,474,955	16,670,662	(11,202,713)	(17,270,662)	32,398,955	2,862,420
รวมรายได้	4,101,039,634	2,296,929,426	1,070,798,811	973,073,665	(552,543,720)	(359,252,011)	4,619,294,725	2,910,751,080
ค่าใช้จ่ายธุรกิจ								
ประกันภัย	3,507,692,477	1,753,627,784	-	-	-	-	3,507,692,477	1,753,627,784
ค่าตอบแทนกรรมการ								
และผู้บริหารสำคัญ	114,879,769	45,528,715	13,008,059	20,657,523	-	-	127,887,828	66,186,238
ค่าใช้จ่ายอื่น	782,753,175	260,319,737	47,762,061	50,527,624	(11,202,713)	(17,270,662)	819,312,523	293,576,699
ค่าใช้จ่าย (รายได้)								
ภาษีเงินได้	16,103,509	46,381,847	(409,048)	730,209	-	-	15,694,461	47,112,056
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(320,389,296)	191,071,343	1,010,437,739	901,158,309	(541,341,007)	(341,981,349)	148,707,436	750,248,303

สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม								
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์รวม	12,581,777,910	5,887,690,338	15,255,750,359	7,278,233,246	(21,049,257)	(20,331,282)	27,816,479,012	13,145,592,302
หนี้สินรวม	10,047,858,273	3,850,432,481	24,984,538	28,188,722	(1,700,000)	(982,025)	10,071,142,811	3,877,639,178

25. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการคำสินไหมทดแทน	390,778,748	151,022,529	16,532,008	20,838,327
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	151,780,633	110,441,376	8,579,229	8,643,817
ค่าภาษีอากร	1,308,304	1,281,831	25,439	30,775
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	23,257,122	1,543,819	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	14,484,941	16,374,346	10,044,133	11,142,767
ค่าบริการการจัดการ	46,757,506	-	-	-
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	13,149,695	12,291,793	-	-
ค่าที่ปรึกษา	207,408,587	29,782,637	18,499,817	25,426,613
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	57,354,025	37,024,606	7,089,494	5,102,848
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	906,279,561	359,762,937	60,770,120	71,185,147

26. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินเดือนและค่าแรง	349,747,934	212,158,161	9,797,018	15,455,448
เงินประกันสังคม	4,803,604	3,697,727	39,000	48,750
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	59,504,100	10,745,361	2,089,965	412,333
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ดูหมายเหตุข้อ 33)	13,682,373	10,941,886	402,084	188,357
ผลประโยชน์อื่นๆ	127,670,767	77,144,457	4,203,941	4,733,439
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	555,408,778	314,687,592	16,532,008	20,838,327

27. ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
› พันธบัตร	(18,396)	-	(1,693)	-
› หุ้นสามัญ	(125,349,098)	31,356,565	(98,089,103)	30,706,052
› หน่วยลงทุน	32,587,174	37,182,142	31,273,072	37,182,142
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า				
› หุ้นสามัญ	(5,318,813)	(6,363,492)	(2,745,000)	(1,831,184)
รวมกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(98,099,133)	62,175,215	(69,562,724)	66,057,010

28. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่ต้องไม่จัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	6,069,205	(1,213,841)	4,855,364	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(10,267,890)	2,053,824	(8,214,066)	(1,761,007)	352,161	(1,408,846)
รายการที่ต้องจัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัด						
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	117,658,816	(23,531,763)	94,127,053	(210,938,029)	42,187,606	(168,750,423)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,706,695,390	(941,339,278)	3,765,356,112	(752,135,576)	156,209,211	(595,926,365)
รวม	4,820,155,521	(964,031,058)	3,856,124,463	(964,834,612)	198,748,978	(766,085,634)

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2562			2561			
จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่ต้องไม่จัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	(968,984)	193,797	(775,187)	-	-	-
รายการที่ต้องจัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัด						
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	90,534,147	(18,106,829)	72,427,318	(187,968,745)	37,593,749	(150,374,996)
รวม	89,565,163	(17,913,032)	71,652,131	(187,968,745)	37,593,749	(150,374,996)

29. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงดังนี้

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562 บาท	2561 บาท	2562 หุ้น	2561 หุ้น	2562 บาท	2561 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	189,628,226	750,248,303	356,058,000	272,930,470	0.53	2.75
ผลกระทบของหุ้นสามัญ						
เทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	78,508,207	43,059,113		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลง						
เป็นหุ้นสามัญ	189,628,226	750,248,303	434,566,207	315,989,583	0.44	2.37
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	กำไร		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2562 บาท	2561 บาท	2562 หุ้น	2561 หุ้น	2562 บาท	2561 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	457,192,291	393,475,296	356,058,000	272,930,470	1.28	1.44
ผลกระทบของหุ้นสามัญ						
เทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	78,508,207	43,059,113		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลง						
เป็นหุ้นสามัญ	457,192,291	393,475,296	434,566,207	315,989,583	1.05	1.25

30. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
Allianz SE	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz SE Singapore Branch	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Technology SE	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษา ด้านเทคโนโลยี
Allianz Global Corporate&Speciality SE	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Global Corporate&Speciality AG	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Australia Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Euler Hermes Deutschland	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Euler Hermes Singapore Branch	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz General Insurance Malaysia Berhad	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Global Risks US Insurance Company	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
AWP P&C S.A.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Suisse Versicherungs-Gesellschaft AG	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz China General Insurance Company Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Benelux S.A	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
บริษัท เอ ดับเบิลยู พี เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษา ด้านเทคโนโลยี
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันวินาศภัย
Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Global Investors Singapore Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))	บริษัทย่อย	ประกันภัย
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	ประกันชีวิต
บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คคิวิตี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	จัดการกองทุน
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้เอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจแฟ็กเตอริง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจสนามกอล์ฟ

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	20,566	51,112	-	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	283,190,066	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	24,969,450	-	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
เงินฝากสถาบันการเงิน	324,316,002	566,960,986	34,220,465	145,345,834
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	2,816,843	7,121,209	-	-
เงินลงทุน	2,390,751,938	3,172,101,057	2,390,751,938	3,170,061,057
สินทรัพย์อื่น	7,143,839	8,590,627	1,478,170	1,626,685
บริษัทย่อย				
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	982,023
หนี้สิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	453,859,713	-	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	403,537,629	-	-	-
หนี้สินอื่น	67,371,702	-	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำจ่าย	13,284,102	13,629,079	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย	29,170,810	24,567,240	-	-
หนี้สินอื่น	5,957,478	7,876,333	-	182,542
บริษัทย่อย				
หนี้สินอื่น	-	-	1,700,000	-

รายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าสินค้าหมดทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	71,763,827	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	97,463,782	-
เบี้ยประกันภัยรับ	386,928	399,573
รายได้อื่น	25,749,300	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
เบี้ยประกันภัยรับ	94,614,641	83,306,701
รายได้จากการลงทุน	8,423,809	36,722,439
รายได้อื่น	1,207,742	3,050,605
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	544,093,616	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	187,319,959	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	311,245	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	195,209,135	173,968,044
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	128,159,031	118,749,497
ค่าใช้จ่ายอื่น	27,146,884	27,625,452
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,026,048	-

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
รายได้จากการลงทุน	8,423,809	36,722,439
บริษัทย่อย		
รายได้อื่น	9,152,712	16,670,662
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าใช้จ่ายอื่น	311,245	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,536,432	7,178,547
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,026,048	-
บริษัทย่อย		
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,050,000	600,000

บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือนและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่เกิดขึ้น

31. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังต่อไปนี้

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	123,319,289	60,745,591	12,251,864	18,175,642
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,093,539	2,691,522	488,028	1,004,148
ค่าตอบแทนกรรมการ	475,000	2,749,125	268,167	1,477,733
	127,887,828	66,186,238	13,008,059	20,657,523

ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 และ 2561 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 และวันที่ 20 เมษายน 2561 ตามลำดับ

นอกจากนี้ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยสำหรับปี 2562 และ 2561 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 และวันที่ 2 เมษายน 2561 ตามลำดับ

32. เงินปันผล

32.1 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 293.91 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 220.43 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 7 กันยายน 2561

32.2 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท จำนวน 384.91 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 288.68 ล้านบาท ซึ่งจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 6 กันยายน 2562

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	7

ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวง ซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 13.68 ล้านบาท และ 10.94 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท : จำนวน 0.40 ล้านบาท และ 0.19 ล้านบาท ตามลำดับ) (ดูหมายเหตุข้อ 26)

34. หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ดูหมายเหตุข้อ 9) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการผูกพันที่วางไว้กับ				
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ				
ประกอบธุรกิจประกันภัย				
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน				
เงินฝากธนาคาร	14,000,000	14,000,000	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,000,000	-	-	-
หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวาง				
ไว้กับนายทะเบียน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	553,828,813	332,415,709	1,119,289	31,504,255
รวมหลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน	581,828,813	346,415,709	1,119,289	31,504,255

35. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีสลากออมสินจำนวน 3.15 ล้านบาท และ 4.50 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักประกันในการวางค้ำประกันในกรณีผู้อุปถัมภ์เป็นผู้ซื้อรถยนต์ที่ตกเป็นผู้ต้องหา (ดูหมายเหตุข้อ 9)

35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อที่มีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มบริษัท เป็นหลักประกันค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
วงเงินเบิกเกินบัญชี (ดูหมายเหตุข้อ 9)	40,000,000	40,000,000	20,000,000	20,000,000
วงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (ดูหมายเหตุข้อ 9)	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000

35.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 196.55 ล้านบาท และ 193.64 ล้านบาท ตามลำดับ (บริษัท: จำนวน 12.93 ล้านบาท และ 12.74 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นหลักประกันค้ำประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน (ดูหมายเหตุข้อ 9)

36. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 70.38 ล้านบาท และ 56.34 ล้านบาท ตามลำดับ

37. สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

สัญญาเช่าและบริการระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
พื้นที่สำนักงาน			
› บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,063,620	1,800,243	5,863,863
› อื่นๆ	3,154,405	4,381,893	7,536,298
บริการ			
› บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,636,220	207,900	2,844,120
› อื่นๆ	956,004	1,832,341	2,788,345
อุปกรณ์ - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,514,960	277,200	3,792,160
ยานพาหนะ - อื่นๆ	1,901,700	1,456,000	3,357,700
	16,226,909	9,955,577	26,182,486

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
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

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
พื้นที่สำนักงาน			
› บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	289,800	-	289,800
บริการ			
› บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	289,800	-	289,800
อุปกรณ์			
› บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	386,400	-	386,400
	966,000	-	966,000

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
ประเภท	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าและค่าบริการตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

	หน่วย: บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเช่าและค่าบริการ	42,737,036	33,793,236	5,796,000	5,796,000

38.หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและการผูกพัน

38.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยบริษัทย่อยได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 47.96 ล้านบาท และ 37.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

38.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีการผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 10.57 ล้านบาท

39. การจัดการความเสี่ยงด้านการเงินและการรับประกันภัย

39.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

39.1.1 นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มบริษัททำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มบริษัท รวมทั้งการเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และระยะเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของบริษัท โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของบริษัทจะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ตามสัดส่วนที่ได้ทำสัญญาไว้

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสียหายและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของบริษัท ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสียหาย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

กลยุทธ์การประกันภัยต่อ

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

กลุ่มบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทมีการติดตามแผนการพัฒนากการประกันภัยต่อ และ ความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

39.1.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวจะพิจารณาจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายซึ่งขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปรความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม		
2562		
	หนี้สินจากสัญญา ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของ เจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
ก่อนการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	430,558,072	(430,558,072)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(396,097,375)	396,097,375
สุทธิจากการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	257,930,711	(257,930,711)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(228,283,060)	228,283,060

หน่วย : บาท

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม	
	2561	
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
ก่อนการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	154,215,678	(154,215,678)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(148,944,399)	148,944,399
สุทธจากการประกันภัยต่อ		
อัตราส่วนความเสียหาย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	81,447,496	(81,447,496)
อัตราส่วนความเสียหาย - ลดลงร้อยละ 10	(76,176,216)	76,176,216

39.1.3 ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มบริษัทมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มบริษัทมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้จัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มบริษัท

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม				
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
ก่อนการประกันภัยต่อ	23,060,373	110,289,974	802,776,541	1,524,576,149	2,460,703,037
สุทธจากการประกันภัยต่อ	15,315,526	15,765,102	682,321,637	211,617,173	925,019,438
วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ก่อนการประกันภัยต่อ	195,784,471	107,586,430	220,022,636	241,993,786	765,387,323
สุทธจากการประกันภัยต่อ	56,970,494	23,300,623	146,553,110	89,516,171	316,340,398

39.2 ความเสี่ยงจากเครื่องมือทางการเงิน

39.2.1 นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

39.2.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

การวิเคราะห์ความเสี่ยงจากสภาพคล่องพิจารณาจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยคาดการณ์จากประสบการณ์ในอดีต ถึงระยะเวลาในการจ่ายชำระ มีดังนี้

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาในการจ่ายชำระ			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ถึง 10 ปี	รวม
31 ธันวาคม 2562				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,674,898,193	608,099,615	177,705,229	2,460,703,037
31 ธันวาคม 2561				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ				
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	494,024,629	261,887,499	9,475,195	765,387,323

39.2.3 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากสินเชื่อที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าจำนวนมาก ฝ่ายบริหารไม่ได้คาดว่าจะเกิดผลเสียหายที่มีสาระสำคัญจากการผิดนัดชำระ

กลุ่มบริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ โดยจะพิจารณาจากความเสี่ยงและการเป็นที่ยอมรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการคัดเลือกบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง บริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของกลุ่มบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจากสถาบันจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ จำนวน 496.24 ล้านบาท และ 114.46 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในประเทศ จำนวน 96.34 ล้านบาท และ 19.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นบริษัทที่มีการดำรงเงินกองทุน เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อต่างประเทศ จำนวน 399.90 ล้านบาท และ 95.36 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งร้อยละ 96.97 และ ร้อยละ 99.77 ตามลำดับ เป็นบริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับ A

39.2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุน เงินลงทุนของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้น และระยะยาวโดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ บริษัทและบริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 โดยแบ่งตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	499,558,384	-	358,772,327	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	3,970,114,744	-	968,697,981
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,186,309,389	-	430,891,551
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,382,735,643	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	60,670,915	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	249,148,848	-	1,747,212,351
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน	-	192,711,836	-	14,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	12,928,248	247,623,659	193,676,866	233,268,345
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	-	13,950,000	-	15,750,000
รวม	512,486,632	8,303,265,034	552,449,193	3,409,820,228

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ราคาตามบัญชี ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เงินฝากออมทรัพย์	14,369,266	-	101,432,485	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	162,937,325	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	488,168,891	-	136,518,439
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	599,063,027	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนด				
จ่ายคืนเกิน 3 เดือน	-	184,000,000	-	14,000,000
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	12,928,248	30,000,000	12,739,072	30,000,000
รวม	27,297,514	1,464,169,243	114,171,557	180,518,439

เครื่องมือทางการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดแบ่งตามระยะเวลานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินถึงวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) ได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถัวเฉลี่ย
	บาท	บาท	บาท	บาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	3,970,114,744	-	-	3,970,114,744	1.29
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,181,279,795	999,433,147	5,596,447	2,186,309,389	1.53
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	462,667,138	902,198,000	17,870,505	1,382,735,643	1.99
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	60,670,915	-	60,670,915	3.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	249,148,848	-	-	249,148,848	1.75
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน					
เกิน 3 เดือน	191,993,125	718,711	-	192,711,836	1.59
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	247,623,659	-	-	247,623,659	1.45
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ใน					
การค้าประกัน	13,950,000	-	-	13,950,000	0.40
รวม	6,316,777,309	1,963,020,773	23,466,952	8,303,265,034	

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
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	

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนระยะสั้น	162,937,325	-	-	162,937,325	1.13
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,922,844	462,649,600	5,596,447	488,168,891	1.51
หุ้นกู้	24,023,085	358,176,821	17,870,505	400,070,411	1.89
ตั๋วเงิน	198,992,616	-	-	198,992,616	1.70
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
เงินฝากธนาคาร	184,000,000	-	-	184,000,000	1.60
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	30,000,000	-	-	30,000,000	0.80
รวม	619,875,870	820,826,421	23,466,952	1,464,169,243	

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่				อัตราดอกเบี้ย
	ภายใน 1 ปี บาท	1 - 5 ปี บาท	เกิน 5 ปี บาท	รวม บาท	ถัวเฉลี่ย ร้อยละ
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	

39.2.5 ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

39.2.6 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงินซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

39.2.6.1 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินบางรายการของกลุ่มบริษัทมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยตารางต่อไปนี้แสดงถึงข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม			
มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
2562	2561		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,186,309,389	430,891,551	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,382,735,643	-	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	60,670,915	-	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	521,361,006	951,855,461	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	2,464,956,631	3,290,240,499	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
2562	2561		

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	488,168,891	136,518,439	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	599,063,027	-	ระดับ 2	อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
ตราสารทุน	521,361,006	650,751,774	ระดับ 1	ราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการ สุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ตราสารทุน	2,464,956,631	3,263,882,567	ระดับ 2	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน

39.2.6.2 สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน - สุทธิ รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเงินให้กู้ยืม สินทรัพย์อื่น หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ คำนายหน้าค้ำจ่าย ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย และหนี้สินอื่น มีมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากครบกำหนดชำระในระยะเวลาอันสั้น

รายการที่เปิดเผยตามตารางต่อไปนี้ พิจารณาว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีมูลค่าแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรม โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับเป็นเทคนิคในการประเมินมูลค่า สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินรวม			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	716,362,591	716,875,303	2,203,907,562	2,204,389,440

หน่วย : บาท

	ลำดับชั้นมูลค่า ยุติธรรม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ระดับ 2	226,928,248	226,928,248	56,739,072	56,739,072

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญ ถือตามราคาตามบัญชี

39.3 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น การดูแลรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทได้ดำรงระดับเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

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 2561-2562 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจำนวน 46,491,600 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 39 บาท โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เสร็จสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 78,508,207 หน่วย

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,125,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	หน่วย : บาท	
	บริษัท	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2562	530,000	2,960,000
ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำปี 2562	320,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	480,000	-
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	390,000	855,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปี	-	320,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวดครึ่งปี	-	270,000
รวม	1,720,000	4,405,000

การวิเคราะห์และ คำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ จบบการเงินรวม จบบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบจบบการเงินและข้อมูลที่น่าสนใจไว้ในเอกสารนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในจบบการเงินรวม สำหรับปี 2562

ด้านรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานทั้งหมดของปี 2562 จากจบบการเงินรวมมีจำนวน 4,619.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,910.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 397.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 58.70 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น โดยรายได้หลักมาจากรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการรับประกันภัยของปี 2562 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ และรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,012.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,753.57 ล้านบาท หรือ คิดเป็นร้อยละ 77.62

หลังจากบริษัทย่อย (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งมีชื่อเดิมว่า บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัลประกันภัย จำกัด(มหาชน)) ได้ทำการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 มีผลทำให้เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 5,757.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,360.93 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตคิดเป็นอัตราร้อยละ 69.51 โดยในปีนี้มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 106.14 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 80.05 และเบี้ยประกันอัคคีภัยมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 6.99 เนื่องจากการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ย

ประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 0.22 ในขณะที่ตัวแทนรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2562 มีจำนวน 605.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 115.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.48

สำหรับเบี้ยประกันภัยต่อของปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,290.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 854.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 59.51 จากปีก่อน เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี 2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 39.78 ของเบี้ยประกันภัยรับรวม เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 3,466.91 ล้านบาท อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับปี 2562 คิดเป็น 0.26 เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 0.23 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี 2562 มีจำนวน 3,466.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,506.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 76.84 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ (Retention Rate) ของปี 2562 มีอัตราร้อยละ 60.22 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 57.72 และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปี 2562 ซึ่งมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,407.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,638.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 92.61

ด้านค่าใช้จ่ายโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกิจจากการรับโอนกิจการทั้งหมดและการควบรวมกิจการของบริษัทย่อย ทำให้ค่าใช้จ่ายโดยรวมของปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 4,413.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,113.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,300.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 108.86 โดยค่าสินไหมทดแทนสุทธิซึ่งมีจำนวน 1,938.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 730.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,208.10 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 165.35 ในขณะที่ค่าจ้างและบำเหน็จจ่ายเพิ่มขึ้น 286.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 61.23 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นสำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 259.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 46.74 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 906.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 546.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 151.91 จากปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มมากขึ้นเนื่องมาจากบริษัทย่อยได้มีการรับโอนพนักงานบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัยจำกัด(มหาชน) ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดสำหรับปีนี้จำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 240.72 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 76.50 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2562 มีจำนวน 151.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 41.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 37.43 อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยด้วย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสำหรับปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 72.64 ของเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 78.16 โดยในปี 2562 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยโดยรวมทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,092.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 79.01 แต่ในขณะเดียวกันเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,638.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 92.61 จึงแสดงให้เห็นถึงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2562 ที่ลดลงจากปีก่อน

อัตรากำไรขั้นต้นของปี 2562 มีอัตราร้อยละ 14.57 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 25.79 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.49 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.10 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,506.48 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 76.84

ในปี 2562 ตัวเลขของการประกันวินาศภัยในอุตสาหกรรมก็ยังคงมีการประเมินการเติบโตเป็นเลขหลักเดียว จากปัจจัยหลักยังเป็นเรื่องภาวะเศรษฐกิจ แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัย โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชนที่มีแนวโน้มการขยายตัวมากขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัยข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau: IPRB) ซึ่งเป็นข้อมูลเบี้ยประกันวินาศภัยรับโดยตรงปี 2562 ของบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 54 บริษัท คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.5 ของส่วนแบ่งตลาดทั้งหมด (ปี 2561: จำนวน 57 บริษัท) พบว่าปี 2562 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 245,450.14 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 5.54 ด้านผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาสนับสนุนการดำเนินงาน การพัฒนาและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้มากขึ้นครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย มีการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Insurance) เพื่อลดขั้นตอนและความยุ่งยากและตอบโจทก์สังคมในยุคดิจิทัลซึ่งบริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สำคัญต้องคำนึงถึงการบริหารต้นทุน ค่าใช้จ่ายและราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และให้ความสำคัญเรื่องของการบริการลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคา มุ่งเน้นการพัฒนาระบบการให้บริการ และการนำดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบประกันภัยทั้งการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกช่วงวัย สิ่งต่างๆเหล่านี้ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทย่อยในปี 2562

การรับประกันอัคคีภัย

เบี้ยประกันอัคคีภัยของปี 2562 มีจำนวน 663 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.52 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 43.32 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 6.99 ในขณะที่เบี้ยประกันอัคคีภัยของทั้งอุตสาหกรรมในปีเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.01 จากปีก่อน บริษัทยังคงส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่อันดับ 6 ของอุตสาหกรรม

เบี้ยประกันอัคคีภัยรับสุทธิของปี 2562 มีจำนวน 500.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 65.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 15.74 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 75.47 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 70.13

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันอัคคีภัยในปี 2562 มีจำนวน 27.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 24.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 753.08 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันอัคคีภัยในปี 2562 มีจำนวน 472.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 41.51 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.62

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันอัคคีภัยในปี 2562 มีจำนวน 48.99 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9.17 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.76 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราลดลงจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2562 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 20.13 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 33.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 62.39 ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอัคคีภัยในปีลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 12.41 เป็นอัตราร้อยละ 4.26 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2562 สำหรับอัคคีภัยมีจำนวน 145.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.89 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.32 นอกจากนี้ในปี 2562 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของอัคคีภัยมีจำนวน 95.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2.20 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.34 เนื่องจากบริษัทมีการควบคุมค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอัคคีภัยสำหรับปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 261.12 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 21.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.54 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยในปี 2562 จำนวน 260.72 ล้านบาท

เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 53.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 25.91

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอัคคีภัยมาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินค้าของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ยอดเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 322.21 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.60 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนจำนวน 0.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.22 ในขณะที่ภาพรวมของอุตสาหกรรม การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีเบี้ยประกันภัยรวมลดลงในอัตราร้อยละ 0.58

ปี 2562 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 7 ของอุตสาหกรรม เบี้ยประกันภัยลดลงเป็นผลมาจากค่าเงินบาทในปี 2562 ที่แข็งค่าขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาคัดสรรเลือกที่จะรับประกันภัยในงานที่มีคุณภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเก่าไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้ารายใหม่

เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งรับสุทธิของปี 2562 มีจำนวน 106.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5.84 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.80 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อปี 2562 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 6.55 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.95 โดยบริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 33.09 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 31.21 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 4.72 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 266.24 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีจำนวน 113.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 10.30

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีจำนวน 58.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.21 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.63

สำหรับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 32.42 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.54 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีอัตราร้อยละ 28.66 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 32.77

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งสำหรับปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 99.01 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 8.79 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 8.15 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 จำนวน 72.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 17.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 30.88

ในปี 2562 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

การรับประกันภัยรถยนต์

ในปี 2562 เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,797.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.59 ของเบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,440.38 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 106.14 ในขณะที่อุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 5.93 ซึ่งเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมากนั้นเป็นผลมาจากการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัยจำกัด(มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

บริษัทได้มีการทำประกันภัยต่อสำหรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยมีเงื่อนไขข้อตกลงทางธุรกิจบางประการ เบี้ยประกันภัยต่อการรับประกันภัยรถยนต์ปี 2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 23.75 ของเบี้ยประกันภัยรับ เบี้ยประกันภัยส่วนที่รับเสี่ยงภัยไว้เองมีจำนวน 2,133.08 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,258.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 143.93 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิสำหรับปี 2562 มีจำนวน 2,105.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,376.72 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 189.01 เนื่องจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อนจำนวน 118.10 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 80.85

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของการประกันภัยรถยนต์ในปี 2562 มีจำนวน 230.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11.07 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 5.05 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2562 สำหรับภัยรถยนต์มีจำนวน 1,507.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,052.22 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 231.17 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับภัยรถยนต์ของปีนี้เท่ากับอัตราร้อยละ 71.61 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 62.49

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยรถยนต์สำหรับปี 2562 มีจำนวน 2,301.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,434.65 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 165.59 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยรถยนต์ในปี 2562 จำนวน 34.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 46.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 57.52

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดประกอบด้วยการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ในปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,974.70 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 34.30 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 877.94 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 80.05 ในขณะที่ทั้งอุตสาหกรรมมีอัตราการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเท่ากับอัตราร้อยละ 5.94 สาเหตุสำคัญที่เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัยจำกัด(มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรับสุทธิของปี 2562 มีจำนวน 726.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 176.22 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 32 สำหรับปี 2562 บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เองในอัตราร้อยละ 36.81 ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 50.21

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2562 มีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 33.47 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 76.53 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2562 มีจำนวน 716.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 209.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 41.37

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2562 มีจำนวน 267.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 115.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 76.05 เนื่องจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่มีการคำนวณแบบอัตราเลื่อน (Sliding Scale) มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งอัตราค่านายหน้ารับจะมีหลายอัตราขึ้นอยู่กับอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในแต่ละปี

ปี 2562 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 378.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 190.46 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 101.13 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2562

เท่ากับอัตราร้อยละ 52.86 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.15

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดสำหรับปี 2562 มีจำนวน 846.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 349.50 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 70.32 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2562 จำนวน 137.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 24.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.11

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด(มหาชน) สถาบันการเงินหลายแห่งตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account)

ด้านการลงทุน

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรกโดยมีแรงขับเคลื่อนหลักทั้งจากอุปสงค์ต่างประเทศและในประเทศ แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีแรงส่งของอุปสงค์ต่างประเทศแผ่วลงอย่างชัดเจนโดยเฉพาะภาคการส่งออกสินค้าของไทยเนื่องจากได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าที่มาจากปัจจัยอื่นๆ และคาดว่าผลกระทบจากสงครามการค้าจะเริ่มชัดเจนขึ้น และเป็นปัจจัยที่กีดกันการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยสิ้นปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,579.84 ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.02 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,563.88 จะเห็นได้ว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยมีแนวโน้มเคลื่อนไหวตามกระแสเงินทุนต่างชาติและปัจจัยภายนอกประเทศซึ่งได้แก่ สงครามการค้าระหว่างจีน สหภาพยุโรป และสหรัฐอเมริกา การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลาง ประเทศต่างๆ และทิศทางการปรับเพิ่มดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา เป็นต้น บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะยาว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญโดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

รายได้จากการลงทุนสุทธิของบริษัทในงบการเงินรวมปี 2562 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยและเงินปันผลมีจำนวน 118.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.84 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากการเพิ่มการลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้

ในปี 2562 บริษัทได้มีการเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนทำให้บริษัทมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 98.10 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 62.18 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าจำนวน 29.49 ล้านบาท บริษัทได้มีการปรับพอร์ตการลงทุนใหม่ในปี 2562 เพื่อที่จะทำให้ง่ายต่อการลงทุนดีขึ้นนับจากปี 2563 เป็นต้นไป

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีเงินลงทุนในบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในระหว่างปี 2562 บริษัทได้ออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับ Allianz SE และบริษัทซีฟาร์เอิน(ประเทศไทย) จำกัด โดยแลกกับหุ้นสามัญของบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จาก Allianz SE และบริษัทซีฟาร์เอิน(ประเทศไทย) จำกัด ทำให้บริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) เพิ่มจากอัตราร้อยละ 20.17 เป็นอัตราร้อยละ 31.97 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้แสดงอยู่ในงบการเงินรวมโดยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียในปี 2562 บริษัทได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมดังกล่าวจำนวน 553.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 45.57 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.98

ณ สิ้นปี 2562 สินทรัพย์ลงทุนมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 22,564.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 11,349.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 101.20 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.87 เปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 5.60

นอกจากนี้รายได้อื่นของปี 2562 มีจำนวน 32.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.54 ล้านบาท หรือคิดเป็น 10.33 เท่า

สรุปผลการดำเนินงานปี 2562

ผลประกอบการด้านการรับประกันภัยของบริษัทที่ลดลงดังกล่าวข้างต้น ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้น และค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่สูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เช่นเดียวกับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และเมื่อนำมาชดเชยบางส่วนกับส่วนแบ่งกำไรที่สูงขึ้นจากการลงทุนในบริษัทร่วม ทำให้กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2562 มีจำนวน 205.32 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 74.25 ทำให้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปี 2562 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 31.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 66.69 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2562 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 189.63 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.53 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 750.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 560.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 74.72

2. ฐานะการเงิน

2.1 สินทรัพย์

(1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในงบการเงินรวมของบริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 27,816.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 14,670.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 111.60

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7,352.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 456.08 ล้านบาทจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 6,896.38 ล้านบาท สำหรับปี 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีจำนวน 6,616.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,099.90 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 4,516.13 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง หุ้น และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ในขณะที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 716.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,487.55 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,203.91 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 113.64 ล้านบาท ในขณะที่เมื่อสิ้นปี 2561 มีขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 207.77 ล้านบาทซึ่งเป็นผลมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยที่ปรับตัวลดลงในช่วงปลายปี 2561 นอกจากนี้ปี 2562 บริษัทยังมีส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมจำนวน 4,439.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,765.36 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 674.07 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทร่วมมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2562 เพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานโดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2562 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.01 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.02 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 0.03 ล้านบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 4,497.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,155.91 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,341.34 ล้านบาท

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2562 มีราคาทุนเท่ากับ 208.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 46.77 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 161.55 ล้านบาท โดยรับโอนจากบริษัทออลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำนวน 72.78 ล้านบาท และได้มีการปรับปรุงตกแต่งสำนักงาน ซื่ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่มเติมรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 7.82 ล้านบาท ในขณะเดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 33.83 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 771 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 271.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 499.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 183.72 สาเหตุที่เบี้ยประกัน

ภัยค่ารับมีจำนวนเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค่ารับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้าที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค่ารับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

ในการบริหารการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค่ารับ บริษัทได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บที่ชัดเจนและรัดกุม มีการประชุมผู้บริหารติดตามเบี้ยค่ารับอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน บริษัทได้ดำเนินการอย่างเข้มงวดในการติดตามทวงถามเบี้ยประกันภัยตามประกาศและข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งในการเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกัน หากเบี้ยประกันภัยค่ารับที่จัดเก็บไม่ได้ และเกินกำหนดระยะเวลาในการเรียกเก็บ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามทวงถามจะดำเนินการติดตามซึ่งเป็นไปตามขั้นตอนที่ระบุไว้ในระเบียบการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัท

(2) คุณภาพสินทรัพย์

(ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้น หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,352.46 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 113.64 ล้านบาท ในระหว่างปี 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 20.17 เป็นอัตราร้อยละ 31.97 ดังนั้นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 10,715.02 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 2,977.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,737.65 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

(ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค่ารับของปี 2562 เท่ากับ 34 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้า โดยลูกค้าทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประภัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า “หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2562 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 33.10 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี	➤	ได้มีการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ 50%
ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป	➤	ได้มีการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ 100%

2.2 สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 4,497.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,341.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,155.91 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตรา 2.35 เท่า โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,501.19	(1,644.96)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(855.71)	(5.42)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	463.03	1,589.83
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,108.51	(60.55)

สำหรับปี 2562 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,501.19 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดรับจำนวน 7,970.90 ล้านบาท และเป็นกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 5,469.71 ล้านบาท ในส่วนของเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของปี 2562 เป็นเงินที่ได้รับจากเบี้ยประกันภัยรับ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับจากการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ในส่วนของกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วยการจ่ายเจ้าหนี้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนสุทธิที่ใช้ไปสำหรับการลงทุนในเงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนสุทธิจำนวน 855.71 ล้านบาท ซึ่งเป็นการนำเงินไปซื้อและรับโอนกิจการของบริษัทย่อยจำนวน 848.80 ล้านบาท และซื้อเครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน และซอฟต์แวร์

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินของปี 2562 จำนวน 463.03 ล้านบาท ได้มาจากการเพิ่มทุนและการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) รวมเป็นเงิน 751.71 ล้านบาท และเป็นการใช้ไปในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เป็นจำนวนเงิน 288.68 ล้านบาท

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2562 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 2,108.51 ล้านบาท มีเงินสดรับจากการรับโอนกิจการของบริษัทย่อยจำนวน 1,047.40 ล้านบาท รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 4,497.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,155.91 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 1,341.34 ล้านบาท

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.47 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.57 เท่า เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.42 เท่า

(2) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2562 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 17,745.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,477.39 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 9,267.95 ล้านบาท โดยปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 189.63 ล้านบาท ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิจำนวน 113.64 ล้านบาท และส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 4,439.43 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 3,765.36 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 674.07 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2562 จำนวน 288.68 ล้านบาท

(3) หนี้สิน

หนี้สินในงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 10,171.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,293.50 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีหนี้สินรวม 3,877.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทย่อยได้เข้าซื้อและได้รับโอนธุรกิจทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 หนี้สินที่เพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จำนวน 375.78 ล้านบาท ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 50.05 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 24.76 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจำนวน 21.87 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10.47 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทเป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งสิ้น ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ค่านายหน้าค้างจ่าย ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย

3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

4. การดำรงอัตราส่วนต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

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

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายที่ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2562 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จำนวน 3,337.24 ล้านบาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 56.89 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 41.30

4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัวอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140 ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 677.38

