

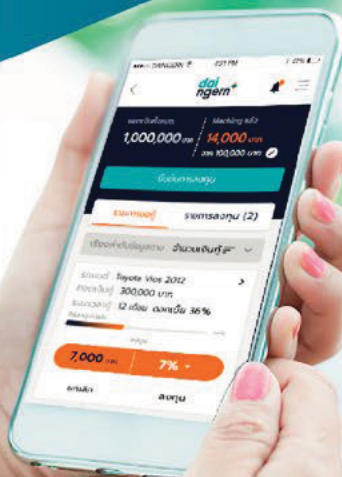
ASN



บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี

2560



BLOCKCHAIN

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1
คณะกรรมการบริษัท	3
ผู้บริหาร	7
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	13
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	17
ปัจจัยความเสี่ยง	32
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	37
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นของบริษัท	44
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	46
โครงสร้างการจัดการ	48
โครงสร้างองค์กร	50
การกำกับดูแลกิจการ	54
ความรับผิดชอบต่อสังคม	76
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	81
รายการระหว่างกัน	82
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	86
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	90
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	124
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	127
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	129

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



ในปี 2560 ที่ผ่านมาสภาพเศรษฐกิจโดยรวมนั้นดีขึ้นจากปี 2559 โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเติบโตร้อยละ 3.90 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตสูงสุดตั้งแต่ปี 2555 ปัจจัยหลักมาจากการบริโภคภายในประเทศซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่มาจากการเกษตร อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อยู่ในระดับสูง ส่วนการบริโภคภาคธุรกิจบริการยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกัน รวมถึงการส่งออกซึ่งขยายตัว

ธุรกิจประกันภัยในปีที่ผ่านมามีมูลค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์และประกันชีวิตในตลาดภายในประเทศของทุกช่องทางการจัดจำหน่ายประมาณ 93,568 ล้านบาท และ 432,735 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 16.50 และ 6.40 ตามลำดับ (ข้อมูล ณ ไตรมาสที่ 3 ปี 2560 จากสำนักงาน คปภ.) จึงยังเป็นโอกาสที่บริษัทสามารถขยายกิจการด้วยการขายประกันผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางอื่น ๆ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ยังมีความเสี่ยงหลายเรื่องด้วย

กัน เช่น อัตราของเบี้ยประกันภัยที่ลดลงในขณะที่อัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) กลับปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง ส่วนธุรกิจประกันชีวิตบริษัทยังคงต้องแข่งขันกับบริษัทประกันชีวิตเองและธนาคาร ซึ่งเป็นคู่แข่งที่มีขนาดใหญ่และมีจำนวนและความหลากหลายของฐานลูกค้าที่เป็นผู้ฝากเงินกับธนาคาร อีกทั้ง ลักษณะการขายประกันชีวิตยังคงต้องอาศัยวิธีการขายแบบพบหน้าเพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ ดังนั้น บริษัทจึงต้องเพิ่มศักยภาพทั้งด้านตัวองค์กรและบุคลากรทั้งจำนวนคนและคุณภาพของบุคคลที่จะเสนอขายผลิตภัณฑ์ รวมทั้งเพิ่มเติมในส่วนที่เป็นบริการอื่น ๆ ให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด บริษัทยังได้พัฒนาช่องทางทางธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อรองรับการเติบโตทางด้านธุรกิจดิจิทัล เช่นการให้บริการแพลตฟอร์มประกันภัยออนไลน์ผ่านแพลตฟอร์ม OOHOO การเปิดให้บริการแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับนายหน้าประกันภัยอิสระผ่านแพลตฟอร์ม ASN PROMPT รวมถึงการลงทุนพัฒนาสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานขายเพื่อสร้างบรรยากาศการทำงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการขายประกันทางโทรศัพท์ให้มากขึ้น

สำหรับผลประกอบการของบริษัทในปี 2560 บริษัทมีรายได้รวม 139.29 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.30 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันภัยรถยนต์ร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยแบบเฉพาะเจาะจงแห่งหนึ่งลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และสัญญาโครงการดังกล่าวได้มีการยกเลิกไปแล้วโดยมีผลตั้งแต่วันที่มิถุนายน 2560 และรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันชีวิตสำหรับงานปีแรกลดลงต่ำกว่าปีที่ผ่านมา กำไรสุทธิมีจำนวน 8.74 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 68.60 ปัจจัยหลักมาจากการอัตราส่วนรายได้จากการดำเนินงานลดลงมากกว่าต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการที่ลดลงและค่าใช้จ่ายการบริหารเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อสนับสนุนธุรกิจการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลและการปรับปรุงรายได้ค่าบริการอื่นพิเศษครั้งเดียวเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ในปีที่ผ่านมาบริษัทยังได้เริ่มประกอบธุรกิจฟินเทค ให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending) ผ่านแพลตฟอร์ม DAINGERN.COM ภายใต้การบริหารงานของบริษัทย่อยคือบริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด ซึ่งในไตรมาสที่ 4 บริษัทย่อยได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 12 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 20 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจการให้บริการจับคู่สินเชื่อซึ่งมีแนวโน้มการเติบโตสูง โดย ณ สิ้นปี 2560 บริษัทย่อยได้ให้บริการจับคู่สินเชื่อประเภทสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เป็นจำนวนสัญญาทั้งสิ้น 340 สัญญา รวมเป็นจำนวนเงินต้น 65 ล้านบาท บริษัทย่อยยังคงมุ่งพัฒนา

ธุรกิจจับคู่สินเชื่อยังต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมอัตราหนี้สูญ (Non Performing Loan) ให้อยู่ในระดับต่ำ โดย ณ สิ้นปี 2560 บริษัทยังไม่มีหนี้สูญแต่อย่างใด ควบคู่ไปกับการขยายตลาดเพื่อให้บริการลูกค้าที่มีความต้องการบริการทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ และบริษัทมีแผนงานเปิดให้บริการสำหรับบุคคลภายนอกที่ต้องการปล่อยกู้ผ่านแพลตฟอร์ม DAINGERN.COM ในปี 2561 อีกด้วย

นอกเหนือจากการบริหารงานเพื่อการเติบโตของบริษัทแล้ว บริษัทยังคงให้ความสำคัญในการถือปฏิบัติอย่างจริงจังกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงได้ปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ และการกำหนดแนวปฏิบัติที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สุดท้ายนี้ในนามบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่าน ที่เป็นส่วนสำคัญในการสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา รวมทั้งขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัททุกฝ่าย ที่มุ่งมั่นทุ่มเทในการทำงานอย่างเต็มความสามารถ เพื่อพัฒนาคุณภาพการให้บริการกับลูกค้า พร้อมยึดมั่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน และผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีในปีต่อ ๆ ไป



นายวัชชัย เลิศรุ่งเรือง
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท



นายวัชรชัย เลิศรุ่งเรือง

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 110/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 58.005%

ประสบการณ์ทำงาน

2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ.ได้เงิน คอทคอม
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บจ. เอสเอ็น ไลฟ์ โบริกเกอร์
2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ. เอส-แควร์ เน็ตเวิร์ค
2548 – 2558	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2547 – 2558	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ. เอสเอ็น ไลฟ์ โบริกเกอร์



นางมลฤดี สุขพันธุ์

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาโท บัณฑิตมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย เลขทะเบียน 4020
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี สาขาการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 31/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 34/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Audit Committee Program รุ่น 23/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- วุฒิบัตร หลักสูตร Director Diploma Award รุ่น 11/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- อนุญาตตุลาการ สถาบันอนุญาตตุลาการ
- อนุญาตตุลาการ สำนักอนุญาตตุลาการ สำนักงานศาลยุติธรรม
- นักบัญชีวิชาชีพอาเซียน

ประสบการณ์ทำงาน

2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการอิสระ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – 2559	กรรมการตรวจสอบ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการด้านบัญชีและการเงิน บจ. ผลิตภัณฑ์ นวนคร
2557 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการด้านบัญชีและการเงิน บมจ. นวนคร
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. แพลน บี มีเดีย
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น
2540 – 2554	กรรมการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ. เวฟ อินเตอร์เทนเมนท์
2543 – ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษ ภาควิชาการสอบบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
2535 – ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษ ภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐศาสตร์)
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program
รุ่น 32/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program
รุ่น 92/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเอสเอ็น โปรกเกอร์
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น
2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เบสท์ ฟิวชั่น
2558 – 2559	กรรมการ บจ. ซี.เอส.เอส. เอนเนอร์ยี
2555 – 2557	กรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น
2548 – 2557	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น
2541 – 2554	กรรมการ บจ. บาร์เกน ฟอยท์
2540 – 2554	กรรมการผู้จัดการ บจ. รัชดา อินเทอร์เน็ตชั่นแนล บิสซิเนส ลอว์เซอร์ส



นายชिरะ ช่วยชู

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 29 มกราคม 2559

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาโท สาขาการจัดการภาครัฐและเอกชน
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีต้นทุน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program
รุ่น 128/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเอสเอ็น โปรกเกอร์
2550 - 2557	รองกรรมการผู้จัดการ บมจ. สามัคคีประกันภัย
2539 - 2549	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส บมจ. เทเวศประกันภัย
2535 - 2538	ผู้จัดการสาขา บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์



นายสุตติ อุ่นแสงจันทร์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 19 กุมภาพันธ์ 2559

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาเหมืองแร่
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program
รุ่น 128/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร How to Development a Risk
Management Plan รุ่น 10/2016
- ต่อด้านทุจริตสำหรับผู้ปฏิบัติงาน ปี 2558

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 0.385%

ประสบการณ์ทำงาน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บมจ.เอสเอ็น โบรมเกอร์
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ PT.Singlurus Pratama
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ.ลานนาพาเวอร์เจเนอเรชั่น
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.เอสเอ็น โบรมเกอร์
2559 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจถ่านหิน บมจ.ลานนารีซอร์สเซส
2552 - 2558	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายพัฒนาธุรกิจหลัก บมจ.ลานนารีซอร์สเซส



นายชัยพงศ์ ลิ้มวงศ์ยุติ

กรรมการ / กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 เมษายน 2560

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต
สาขากฎหมายการค้าระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program
รุ่น 100/2013 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 0.038%

ประสบการณ์ทำงาน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.เอสเอ็น โบรมเกอร์
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บจ. แสบปี เวเคชั่น
2559 - 2560	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บจ. ตั้งอิงวัฒนา
2558 - 2559	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บจ. เอเอ อีเลคทริค
2557 - 2559	กรรมการ บมจ.สยามพาเวอร์ เจเนอเรชั่น
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ เอ็มพีเรียล พาเวอร์ ลิมิเต็ด (ประเทศมาเลเซีย)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บจ.ที่ปรึกษาธุรกิจระหว่างประเทศ
2555 - 2557	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. วรณ แคปปิตัล
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บจ. อินเทลลิเจนท์ พาร์ทเนอร์ส



นายวัชชัย ชีวานนท์

กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยแห่งซินแอตเติล ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 100/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 3.288%

ประสบการณ์ทำงาน

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ.ได้เงิน ดอทคอม
2559 – ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ไซคลิงคลาวด์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ.เอสเอ็น โลฟ โบริกเกอร์
2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2555 – 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
2548 – 2554	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. ไอบีเอ็ม ประเทศไทย



น.ส.วรรณชนก วารุณประภา

กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Shenandoah University, Virginia ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 110/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : 14.154%

ประสบการณ์ทำงาน

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ บจ.ได้เงิน ดอทคอม
2560 - ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 และ 2 บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2560	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2559 – ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ และบริหารลูกค้า บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ บมจ.เอสเอ็น โลฟ โบริกเกอร์
2558	รักษาการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ บมจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2548 - 2558	กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป บจ.เอสเอ็น โบริกเกอร์
2547 - 2558	กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป บจ.เอสเอ็น โลฟ โบริกเกอร์
2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป บจ. เอส-แควร์ เน็ตเวิร์ค
2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. 43 เค
2542 – 2548	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ บจ. ไทยแซ็ท

ผู้บริหาร

01



นายวัชชัย เลิศรุ่งเรือง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

02



นายวัชชัย ชีวานนท์
กรรมการผู้จัดการ /
รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

03



นางสาววรรณชนก วารุณประภา
รองกรรมการผู้จัดการ / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารลูกค้า /
รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 และ 2

04



นางสาวพัชรินทร์ ธรรมแะ
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

05



นางสาวปวีรตา โชคอรียรักษา
ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ

06



นางสาววาสนา ศิลปคมภิรภาพ
เลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	
1. นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง ประธานกรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558	53	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 110/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	58.005% ⁽¹⁾	ไม่มี	
2. นายรัชชัย ชีวานนท์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยแห่งชาติแอตแลนติก ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 100/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	3.288%	ไม่มี	
3. น.ส.วรรณชนก วารุณประภา ⁽²⁾ กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มิถุนายน 2558	43	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Shenandoah University, Virginia ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 110/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	14.154%	ไม่มี	

ประสบการณ์ทำงาน				
	ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
	2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจ.ได้เงิน คอตคอม	<ul style="list-style-type: none"> ให้บริการระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
	2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจ. เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันชีวิต
	2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บจ. เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค	<ul style="list-style-type: none"> Call Center Service
	2548 – 2558	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2547 – 2558	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บจ. เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันชีวิต
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บจ.ได้เงิน คอตคอม	<ul style="list-style-type: none"> ให้บริการระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
	2559 – ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไชยคลั่งคลาวด์	<ul style="list-style-type: none"> ค้าผ้า ผ้าทอจากใยสังเคราะห์
	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	บจ.เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันชีวิต
	2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2555 – 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
	2548 – 2554	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. โอบีเอ็ม ประเทศไทย	<ul style="list-style-type: none"> คอมพิวเตอร์และบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ	บจ.ได้เงิน คอตคอม	<ul style="list-style-type: none"> ให้บริการระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
	2560 – ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการขาย 1 และ 2	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2560	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2559 – ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารลูกค้า	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ	บจ.เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันชีวิต
	2558	รักษาการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2548 - 2558	กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป	บจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
	2547 - 2558	กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป	บจ.เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นนายหน้าประกันชีวิต
	2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป	บจ. เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค	<ul style="list-style-type: none"> Call Center Service
	2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. 43 เค	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจภัตตาคาร
	2542 – 2548	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บจ. ไทยแซ่ท	<ul style="list-style-type: none"> Call Center Service

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	
4. นางสาวพัชรินทร์ ธรรมเงะ ⁽³⁾ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 31 มกราคม 2561	34	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร 	ไม่มี	ไม่มี	
5. นางสาวปวีศา โชคอรียรักษา ⁽⁴⁾ ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล และจัดซื้อ วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 5 มีนาคม 2561	38	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ 	ไม่มี	ไม่มี	
6. นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ ⁽⁵⁾ เลขานุการบริษัท เลขาคณะกรรมการบริษัท และ เลขาคณะกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 25 มิถุนายน 2558	44	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาสังคมศาสตร์ วิชาเอกประวัติศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ประกาศนียบัตร หลักสูตร Company Secretary Program รุ่น 66/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	0.00% (500 หุ้น)	ไม่มี	

หมายเหตุ :

- (1) รวมสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 19,999,500 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 15.384 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด 130,000,000 หุ้น ของนางจารุทรศ เลิศรุ่งเรือง ซึ่งเป็นมารดา และนางสาวสาวณีย์ มั่นคุณธรรม ซึ่งเป็นคู่สมรส ของนายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง
- (2) นางสาววรรณชนก วารุณประภา เข้าดำรงตำแหน่งรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน วันที่ 16 ตุลาคม 2560 ถึงวันที่ 30 มกราคม 2561 แทนนางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ซึ่งลาออกจากบริษัท เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2560
- (3) นางสาวพัชรินทร์ ธรรมเงะ เข้าดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2561
- (4) นางสาวปวีศา โชคอรียรักษา เข้าดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ ตั้งแต่วันที่ 5 มีนาคม 2561 แทนนายภีรทัต วัฒนโกเมร ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ ซึ่งลาออกจากบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2561
- (5) หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ดังต่อไปนี้
 - จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้ 1. ทะเบียนกรรมการ 2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และ รายงานประจำปีของบริษัท 3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - เก็บรักษาเอกสารที่มีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - ดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคล หรือคณะบุคคล ที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงานราชการดังกล่าวประกาศ กำหนด

	ประสบการณ์ทำงาน			
	ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
	2561-ปัจจุบัน 2558 - 2560 2554-2558 2552-2554	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน เจ้าหน้าที่บัญชีอาวุโส (Team Leader) เจ้าหน้าที่บัญชี เจ้าหน้าที่บัญชี	บมจ.เอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เมโทรซิสเต็มส์ คอร์ปอเรชั่น บจก.เอ็นเอสเค แบริงส์ (ประเทศไทย)	<ul style="list-style-type: none"> • เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย • เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย • จำหน่ายสินค้าและบริการคอมพิวเตอร์ • จำหน่ายสินค้าแบริงส์
	2561 – ปัจจุบัน 2559 - 2560 2556 – 2559 2555 – 2556 2545 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการฝ่ายจัดการ	บมจ.เอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ.ซูเปอร์ริช (ไทยแลนด์) บจ.เฮลิคซ์ The Departure @ Silom G.M.TOUR & TRAVEL	<ul style="list-style-type: none"> • เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย • แลกเปลี่ยนเงินตรา • ก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ • Corporate Agency • ขายส่ง
	2558 – ปัจจุบัน 2549 – 2558	เลขานุการบริษัท ผู้จัดการโครงการ	บมจ.เอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ. เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค	<ul style="list-style-type: none"> • เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย • Call Center Service

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรงใบอนุญาตเลขที่ ว00027/2548 มุ่งเน้นการขายประกันภัยรถยนต์เป็นหลักและได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ในบริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ซึ่งดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรงใบอนุญาตเลขที่ ช00003/2551 โดยได้ใช้ฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับการขายประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ซื้อจากบริษัทภายนอก และจากความร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัย* เพื่อใช้ติดต่อและเสนอขายประกันภัยประเภทต่างๆ ผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Telemarketing)

นอกจากนี้แล้วบริษัทยังถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ในบริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจให้บริการจับคู่สินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ (Peer to Peer Lending) รายได้ของบริษัทและบริษัทย่อยจึงมาจาก 3 ธุรกิจ คือ ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยที่เป็นการขายประกันรถยนต์ ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งการประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ โดยลักษณะรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันภัยจะแบ่งเป็นรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าบริการ และธุรกิจให้บริการจับคู่สินเชื่อโดยลักษณะรายได้รับคือค่าบริการแพลตฟอร์มและรายได้จากค่าธรรมเนียมต่างๆ

* สัญญาความร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่งในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลลูกค้าร่วมกันเพื่อให้บริษัทนำไปใช้ขายประกันภัยรถยนต์ได้สิ้นสุดลงเมื่อเดือนมิถุนายน 2560

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำด้านธุรกิจนายหน้าประกันภัย และผู้ประกอบการทางด้านอินชัวร์เทคและฟินเทค ที่พร้อมมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพการให้บริการด้วยมาตรฐานระดับสากลและดูแลผลประโยชน์ของลูกค้า พันธมิตร พนักงาน รวมถึงผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ดี

พันธกิจ

1. สร้างระบบบริการมาตรฐานที่เปี่ยมไปด้วยคุณภาพ
2. สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า
3. สร้างนวัตกรรมในการบริหารที่มีประสิทธิภาพด้วยระบบสารสนเทศที่ทันสมัย
4. สร้างบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความเป็นมืออาชีพ

เป้าหมาย

ให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทรถยนต์และประกันชีวิตและบริการจับคู่สินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วและง่ายในการใช้บริการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า รวมทั้งบริษัทมีความมุ่งมั่นพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

กลยุทธ์

บริษัทได้วางกลยุทธ์ในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนี้

1. เสริมสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้า เพื่อจัดการกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีความหลากหลาย โดยปัจจุบันบริษัทมีคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศไทย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ตรงต่อเวลา และคุ้มค่า รวมทั้งสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และความไว้วางใจในการเลือกใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง
2. อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าทั้งในด้านการซื้อประกันและรับกรรมธรรม์ประกันภัย สร้างช่องทางการชำระค่าเบี้ยประกันภัยที่หลากหลายและการส่งมอบกรรมธรรม์ได้อย่างรวดเร็ว
3. จัดหาและบริหารจัดการแหล่งฐานข้อมูลลูกค้าเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทสามารถจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าให้สามารถนำเสนอบริการในช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อสร้างโอกาสในการประสบความสำเร็จในการขายประกันประเภทต่างๆ ของบริษัท

4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในส่วนงานภายในองค์กรของบริษัทให้ทันสมัยและครบวงจร เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการพัฒนาบุคลากรในการพัฒนาธุรกิจดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างการเติบโตในธุรกิจอินชัวร์เทคและฟินเทค

5. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างและพัฒนามาตรฐานในงานขายประกัน และการให้บริการจับคู่สินเชื่อ

6. พัฒนาและสร้างบุคลากรที่มีคุณสมบัติและเชี่ยวชาญในงานขายประกันภัยและในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจับคู่สินเชื่อ เพื่อพัฒนาคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

7. พัฒนานวัตกรรมการให้บริการซื้อประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์แบบครบวงจรที่แตกต่างจากคู่แข่ง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าปัจจุบันและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในอนาคตในสังคมยุคดิจิทัลที่กำลังจะมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ

8. ขยายการดำเนินงานของบริษัทไปในธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกัน โดยเฉพาะธุรกิจอินชัวร์เทคและฟินเทค เพื่อพัฒนาศักยภาพธุรกิจใหม่ๆ ที่จะผลักดันและสร้างการเติบโตทางด้านผลกำไรให้กับบริษัทในอนาคต

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

2548

บริษัทเริ่มดำเนินธุรกิจเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2548 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1.5 ล้านบาท โดยนายรัชชัย เลิศรุ่งเรืองและนางสาววรรณชนก วาธูประภา เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ โดยมุ่งเน้นขายประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก

2550

ผู้ถือหุ้นบริษัทเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัทนายหน้าประกันชีวิตแห่งหนึ่ง และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์โบรเกอร์ จำกัด (“ASNL”) เพื่อดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

2551

บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจาก 1.5 ล้านบาท เป็น 2 ล้านบาท เพื่อให้บริษัทมีคุณสมบัติทางด้านทุนชำระแล้วสอดคล้องตามประกาศของ คปภ.

2554

บริษัทได้ร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่ง (Partner) ในการจัดหาและบริหารข้อมูลลูกค้า เพื่อให้บริษัทนำไปใช้ขายประกันรถยนต์

2556

ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในกลุ่มบริษัท

- บริษัทมีการซื้อทรัพย์สินและรับโอนผู้บริหารและพนักงานจากบริษัท เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค จำกัด (“A2”) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง มาเป็นผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและที่ประชุมคณะกรรมการของ A2 ได้มีมติที่จะไม่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันและ / หรือขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยในเดือนสิงหาคม ปี 2556 โดย A2 ได้หยุดการประกอบธุรกิจตั้งแต่เดือนเมษายน 2557 เป็นต้นมา และ ณ ปัจจุบัน A2 ไม่ได้ประกอบธุรกิจใด ๆ
- บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นของ ASNL ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จากผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ทำให้ ASNL มีฐานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายให้แต่ละบริษัทดำเนินธุรกิจการขายประกันภัยรถยนต์และประกันชีวิตผ่านช่องทางโทรศัพท์เหมือนเดิม กล่าวคือ บริษัทจะดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทรถยนต์เป็นหลัก และบริษัทย่อยจะดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

2558

บริษัทจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2558 และเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิม 10 บาทต่อหุ้น เป็น 0.25 บาทต่อหุ้น รวมทั้งได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 2 ล้านบาท เป็น 65 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558

2559

- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิม 0.25 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 65 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 130 ล้านหุ้น และบริษัทมีทุนชำระแล้วจำนวน 50 ล้านบาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วจำนวน 100 ล้านหุ้น ส่วนจำนวนหุ้นที่เหลือ จำนวน 30 ล้านหุ้น เสนอขายให้กับประชาชน (IPO) ด้วยรหัสหลักทรัพย์ ASN เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559

- บริษัทได้จัดตั้งหน่วยธุรกิจอีคอมเมิร์ซเพื่อพัฒนาธุรกิจทางด้านอินซัวร์เทค (Insurtech) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 โดยได้พัฒนาแพลตฟอร์มประกันออนไลน์แบบครบวงจรโดยใช้ชื่อเครื่องหมายบริการว่า “อู๋หู้” หรือ OOHOO เพื่อรุกตลาดประกันออนไลน์
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยอีก 1 บริษัท เพื่อพัฒนาธุรกิจทางด้านฟินเทค (Fintech) คือ บริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด ประกอบกิจการเป็นผู้ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินกับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน (Peer to Peer Lending) ทุนจดทะเบียน 8,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วน 99.99%

**2560**

- บริษัทจัดตั้งบริษัทย่อยคือ บริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560
- สัญญาร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่งในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลลูกค้าร่วมกัน เพื่อให้บริษัทนำไปใช้ขายประกันภัยรถยนต์ได้สิ้นสุดลงเมื่อเดือนมิถุนายน 2560
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนในบริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด จาก 8,000,000 บาท เป็น 20,000,000 บาท เพื่อรองรับการขยายงานธุรกิจให้บริการจับคู่สินเชื่อ
- ไตรมาสที่ 4/2560 บริษัทได้เริ่มพัฒนาแพลตฟอร์มประกันออนไลน์สำหรับนายหน้าอิสระโดยใช้ชื่อแพลตฟอร์มว่า ASN PROMPT เพื่ออำนวยความสะดวกให้นายหน้าอิสระในการเปรียบเทียบและซื้อประกันภัยผ่านระบบออนไลน์ที่สะดวก รวดเร็ว และได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขกรมธรรม์ทันที

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด และ บริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด โดยมีโครงสร้างการถือหุ้นแสดงดังแผนภาพต่อไปนี้



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ลักษณะรายได้	ดำเนินการโดย	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการ							
รายได้ค่านายหน้า							
ประกันวินาศภัย	บริษัท	99.14	61.61%	95.43	58.03%	73.46	52.74%
ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	33.73	20.96%	30.23	18.38%	26.90	19.31%
รวมรายได้ค่านายหน้า		132.87	82.57%	125.66	76.41%	100.36	72.05%
รายได้ค่าบริการอื่น							
ประกันวินาศภัย	บริษัท	23.23	14.44%	34.79	21.15%	30.60	21.97%
ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	1.37	0.85%	1.03	0.63%	0.49	0.35%
บริการแพลตฟอร์ม ⁽¹⁾	บริษัทย่อย					2.33	1.67%
รวมรายได้ค่าบริการอื่น		24.60	15.29%	35.82	21.78%	33.42	23.99%
รวมรายได้ค่าบริการ		157.47	97.86%	161.48	98.19%	133.78	96.04%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		157.47	97.86%	161.48	98.19%	133.78	96.04%
รายได้อื่น ⁽²⁾	บริษัท / บริษัทย่อย	3.44	2.14%	2.98	1.81%	5.51	3.96%
รายได้รวม		160.91	100.00%	164.46	100.00%	139.29	100.00%

หมายเหตุ :

(1) รายได้ค่าบริการอื่น : รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลจากบริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด ได้รวมอยู่ในรายการรายได้ค่าบริการอื่น

(2) รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากการปรับมูลค่าธุรกรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในธุรกิจ ให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล รายได้ค่าธรรมเนียมยกเลิกประกัน ดอกเบี้ยรับ และรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ค่าบริการของบริษัทและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ

หน่วย: ล้านบาท

ลักษณะรายได้	ดำเนินการ โดย	ปี 2558			ปี 2559			ปี 2560		
		นายหน้า	บริการ	รวม	นายหน้า	บริการ	รวม	นายหน้า	บริการ	รวม
1. ประกันวินาศภัย	บริษัท									
- บังคับ (พ.ร.บ.)		2.87	1.92	4.79	2.77	1.98	4.75	2.01	2.11	4.12
- สมัครงใจ		96.27	21.31	117.58	92.66	32.81	125.47	71.45	28.49	99.94
รวมรายได้ประกันวินาศภัย		99.14	23.23	122.37	95.43	34.79	130.22	73.46	30.60	104.06
2. ประกันชีวิต	บริษัทย่อย									
- ปีแรก		16.68	1.15	17.83	14.92	0.79	15.71	13.48	0.39	13.87
- ปีต่อ		17.05	0.22	17.27	15.31	0.24	15.55	13.43	0.09	13.52
รวมรายได้ประกันชีวิต		33.73	1.37	35.10	30.23	1.03	31.26	26.91	0.48	27.39
3. บริการแพลตฟอร์ม									2.33	2.33
รวมรายได้ค่าบริการ		132.87	24.60	157.47	125.66	35.82	161.48	100.37	33.41	133.78

หมายเหตุ :

- การขายประกันรถยนต์เป็นการขายและให้คุ้มครองประกันแบบปีต่อปี ดังนั้น เบี้ยปีแรกของประกันวินาศภัยมาจากลูกค้าใหม่ของบริษัท ในขณะที่เบี้ยปีต่อจะมาจากลูกค้าเดิมจากปีก่อนของบริษัทที่กลับมาซื้อกรมธรรม์ประกันวินาศภัยฉบับใหม่ของบริษัทอีกครั้งในปีนั้น
- การขายประกันชีวิตมาจากการที่ลูกค้าซื้อกรมธรรม์เพียงครั้งเดียว แต่ให้ความคุ้มครองต่อเนื่องตามอายุกรมธรรม์ โดยจ่ายชำระเบี้ยประกันในแต่ละปี ดังนั้น เบี้ยปีแรกของประกันชีวิตมาจากลูกค้าใหม่ของบริษัทย่อย และเบี้ยปีต่อจะมาจากการจ่ายเบี้ยประกันในปีถัดๆ ไปของลูกค้าคนเดิมสำหรับกรมธรรม์เดิม
- บริการแพลตฟอร์ม เป็นค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งสามารถดำเนินการขายประกันวินาศภัยประเภทต่าง ๆ ได้ ทั้งนี้บริษัทมุ่งเน้นขายประกันรถยนต์โดยการขายประกันภัยรถยนต์ของบริษัทสามารถแบ่งเป็นประเภทได้ ดังนี้

การประกันภัยรถแบบภาคบังคับ (Compulsory Third Party Insurance)

เป็นการประกันภัยรถที่กฎหมายให้เจ้าของรถซึ่งใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ต้องจัดให้มีการทำประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 (เรียกโดยทั่วไปว่า “การทำประกันภัย พ.ร.บ.”) เพื่อให้ผู้ประสบภัยจากรถไม่ว่าจะเป็นผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร คนเดินเท้า ได้รับความคุ้มครองต่อความสูญเสียของชีวิต ร่างกายอนามัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากรถจะได้รับความคุ้มครองตาม พ.ร.บ. ดังกล่าว ซึ่งเป็นการชดเชยค่าเสียหายที่แน่นอน รวดเร็ว และเป็นธรรม จากการได้รับบาดเจ็บ/ เสียชีวิต โดยให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันทั่วที่กรณีบาดเจ็บหรือช่วยเป็นค่าปลงศพกรณีเสียชีวิต ปัจจุบัน บริษัทเป็นนายหน้าขายประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่เป็นรถยนต์นั่งไม่เกิน 7 คน และรถบรรทุกน้ำหนักไม่เกิน 3 ตัน (รถบรรทุกส่วนบุคคล) เป็นหลัก ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยที่คงที่ ในอัตรา 600 บาท และ 900 บาทต่อปี (ไม่รวมภาษีอากร) ตามลำดับ

ทั้งนี้ ความคุ้มครองของการประกันภัยรถภาคบังคับสามารถแสดงได้ดังนี้

ตารางความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)	วงเงินคุ้มครอง (บาท/คน)
1. จำนวนเงินค่าความเสียหายเบื้องต้นที่ได้รับโดยไม่ต้องรอพิสูจน์ความผิด	
1.1 ค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บ (ตามจริง)	30,000
1.2 การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร	35,000
2. จำนวนเงินค่าความเสียหายส่วนที่เกินความเสียหายเบื้องต้น ผู้ประสบภัยจะได้รับภายหลังจากการพิสูจน์แล้วว่าไม่ได้เป็นฝ่ายที่จะต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมกับความเสียหายเบื้องต้นดังนี้	
2.1 ค่ารักษาพยาบาลจากการบาดเจ็บ	80,000
2.2 การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพอย่างถาวร	300,000
2.3 ชดเชยรายวัน 200 บาท รวมกันไม่เกิน 20 วัน กรณีเข้าพักรักษาพยาบาลในสถานพยาบาลในฐานคนไข้ใน	สูงสุดไม่เกิน 4,000
2.4 จำนวนเงินความคุ้มครองสูงสุดสำหรับรายการข้อ 2.1 – 2.3 รวมกัน	สูงสุดไม่เกิน 304,000

หมายเหตุ : ผู้ขับขี่ที่กระทำความผิด (ฝ่ายผิด) จะได้รับเพียงความคุ้มครองค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้น
ผู้ประสบภัย หมายถึง ผู้ขับขี่ที่ถูกละเมิด ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

เป็นการทำประกันภัยรถยนต์ด้วยความสมัครใจของเจ้าของรถ โดยกฎหมายไม่ได้บังคับให้เจ้าของรถยนต์ทำประกันภัยประเภทนี้ ปัจจุบัน การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจยังคงได้รับความนิยมอย่างแพร่หลาย และบริษัทได้ดำเนินธุรกิจนายหน้าขายประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจให้กับลูกค้า ซึ่งเป็นเจ้าของรถที่มีอายุใช้งานตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป เนื่องจากโดยปกติเจ้าของรถยนต์ที่ได้รับทะเบียนรถยนต์ใหม่ (รถป้ายแดง) จะทำกับบริษัทประกันวินาศภัยโดยตรงที่ศูนย์จำหน่ายรถยนต์หรือบริษัทผู้ให้บริการเช่าซื้อรถยนต์เป็นผู้จัดหาให้กับเจ้าของรถยนต์ดังกล่าว โดยสามารถสรุปขอบเขตความคุ้มครองความเสียหายต่างๆ ได้ 4 ประเภท ดังนี้

ชั้น 1

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความเหมาะสมกับรถยนต์ที่ใช้ส่วนบุคคลเท่านั้นและมีอายุการใช้งานในช่วง 5 ปีแรก แต่บริษัทประกันวินาศภัยมักจะให้ความคุ้มครองสำหรับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 จนถึงรถยนต์ที่มีอายุการใช้งานไม่เกิน 7 – 10 ปี โดยมีทุนประกันภัยสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 80 ของมูลค่าตลาดของรถยนต์ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้ประมาณ 12,000 - 25,000 บาทต่อปี และค่าเฉลี่ยเบี้ยประมาณ 15,500 บาทต่อปี นอกจากนั้นค่าเบี้ยประกันภัยยังขึ้นกับปัจจัยอื่นๆ เช่น รุ่นรถยนต์ ยี่ห้อ อายุ ประวัติการใช้หรือการเคลมประกัน การซ่อมในศูนย์บริการรถหรืออู่รถทั่วไป เป็นต้น ทั้งนี้ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย (จ่ายสูงสุดตามทุนประกันภัย)
- ความรับผิดชอบต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย (จ่ายสูงสุดตามทุนประกันภัย)

ชั้น 2+

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความเหมาะสมกับรถยนต์ที่มีอายุการใช้งานตั้งแต่ 4 ปีแรกจนถึง 15 ปี โดยมีทุนประกันภัยประมาณ 100,000-300,000 บาท โดยบริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้ประมาณ 6,000-8,000 บาทต่อปี และค่าเฉลี่ยเบี้ยประมาณ 7,000 บาทต่อปี อย่างไรก็ตามการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีทุนประกันที่น้อยกว่าและคุ้มครองเฉพาะในกรณีที่รถชนเท่านั้นและการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 2 พลัส โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้จะไม่คุ้มครองความรับผิดชอบต่อความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย หรือมีความคุ้มครองในเรื่องดังกล่าวด้วยทุนประกันที่น้อยลง ทั้งนี้ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อความสูญหาย และไฟไหม้ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย
- ความรับผิดชอบต่อความเสียหาย ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

ชั้น 3+

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความเหมาะสมกับรถยนต์ที่มีอายุการใช้งานตั้งแต่ 4 ปีแรกจนถึง 15 ปี โดยมีทุนประกันภัยประมาณ 100,000 - 300,000 บาท โดยบริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้ประมาณ 6,000 - 8,000 บาทต่อปี และค่าเฉลี่ยเบี้ยประมาณ 7,000 บาทต่อปี อย่างไรก็ตาม การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีทุนประกันที่น้อยกว่าและคุ้มครองเฉพาะในกรณีที่เกิดชนเท่านั้นและการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 2 พลัส โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้จะไม่คุ้มครองความรับผิดชอบต่อความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย หรือมีความคุ้มครองในเรื่องดังกล่าวด้วยทุนประกันที่น้อยลง ทั้งนี้ ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อความเสียหาย ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

ชั้น 3

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้ไม่ได้จำกัดอายุการใช้งานของรถยนต์โดยมีทุนประกันภัยสูงสุดสำหรับความเสียหายต่อยานพาหนะของคู่กรณีไม่เกิน 3,500,000 บาท และบุคคลภายนอกไม่เกิน 1,000,000 บาท โดยบริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้เฉลี่ยประมาณ 2,300 บาทต่อปี อย่างไรก็ตาม การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีทุนประกันที่น้อยกว่าและคุ้มครองเฉพาะในกรณีที่เกิดชนเท่านั้น ทั้งนี้ ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ทั้งนี้ การประกันภัยรถภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) ทั้ง 4 ประเภทข้างต้นสามารถสรุปขอบเขตความคุ้มครองความเสียหายต่าง ๆ ได้ดังนี้

ประเภทประกันภัยรถยนต์	คุ้มครองคู่กรณี		คุ้มครองตัวรถ		คุ้มครองคนในรถ		
	ทรัพย์สิน	บุคคล	สูญหาย	การชน	อุบัติเหตุการชน	ค่ารักษาพยาบาล	ประกันตัวผู้ขับขี่
ชั้น 1							
ชั้น 2+							
ชั้น 3+							
ชั้น 3							

หมายเหตุ :  คือ คุ้มครองกรณีอุบัติเหตุที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก

นอกจากนั้น ปัจจุบัน การประกันภัยรถภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) ได้พัฒนารูปแบบกรมธรรม์เพิ่มขึ้นทั้งที่แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่และแบบระบุชื่อผู้ขับขี่ได้ ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

กรมธรรม์แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ (Un-Named Driver)

เป็นกรมธรรม์แบบเดิมที่คุ้มครองผู้ขับขี่คนใดก็ได้ที่ผู้เอาประกันภัยยินยอมให้ขับขี่รถเสมือนหนึ่งเป็นผู้เอาประกันภัย

กรมธรรม์แบบระบุชื่อผู้ขับขี่ (Named Driver)

เป็นกรมธรรม์แบบใหม่ที่ได้พิจารณาอายุผู้ขับขี่มาเป็นองค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ใช้ในการคุ้มครองความเสียหาย แต่ผู้เอาประกันภัยต้องร่วมรับผิดชอบค่าเสียหายที่เกิดขึ้นของอุบัติเหตุแต่ละครั้งด้วย กรมธรรม์แบบนี้ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่ใช้รถส่วนบุคคล และสามารถระบุชื่อผู้ขับขี่ได้ไม่เกิน 2 คน

การประกันอุบัติเหตุ (Personal Accident)

บริษัทได้ร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่ง (Partner) โดยมีความร่วมมือกันในการจัดหาและการบริหารฐานข้อมูลเพื่อให้บริษัทนำไปใช้ขายประกันอุบัติเหตุและประกันโรคมะเร็งให้กับบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว โดยบริษัทในเครือ Partner ดังกล่าวจะทำหน้าที่เก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าแทนบริษัท แต่บริษัทจะได้รับค่านายหน้าตามสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว

ธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิต

บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตประเภทต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิต ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทย่อย เป็นผู้กำหนดรูปแบบของกรมธรรม์ที่มีรูปแบบง่าย ไม่ซับซ้อน และมีเงื่อนไขที่น่าสนใจ เหมาะสำหรับนายหน้าประกันชีวิตที่เป็นนิติบุคคลที่ใช้พนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตต้องนำเสนอ คปก. เพื่อขออนุญาตในการออกรูปแบบกรมธรรม์ที่ใช้ในการขายผ่านทางโทรศัพท์ก่อนที่จะนำเสนอให้กับบริษัทย่อยใช้อ้างอิงในการขายประกันชีวิตทางโทรศัพท์ ปัจจุบัน บริษัทย่อยมีลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศจำนวน 2 ราย และนำเสนอกรมธรรม์ 2 แบบ ดังนี้



กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

เป็นประกันแบบสะสมทรัพย์ที่กำหนดให้มีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปีหรือรายเดือนภายในระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัยและมีระยะเวลาคุ้มครองตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด และลูกค้าสามารถได้รับเงินคืนตามอัตราส่วนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์จนถึงระยะเวลาลิ้นสุดของกรมธรรม์ นอกจากนี้ลูกค้ายังมีทางเลือกประกันสุขภาพเพิ่มเติมหรือประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล



กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพ (Personal Accident)

เป็นแผนประกันอุบัติเหตุ ที่ให้ความคุ้มครองในกรณีที่ถูกค่าประสบอุบัติเหตุเท่านั้น พร้อมทั้งชดเชยค่ารักษาพยาบาลให้กับลูกค้าและแผนประกันประกันสุขภาพ

นอกจากนั้น รัฐบาลไทยยังส่งเสริมให้ประชาชนเตรียมพร้อมและวางแผนป้องกันความเสี่ยงในการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยออกมาตรการทางภาษีให้ผู้เอาประกันชีวิตสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักภาษีรายได้บุคคลได้โดยนำไปหักภาษีได้ไม่เกิน 100,000 บาท ในแต่ละปี อย่างไรก็ตาม ลูกค้ำเป้าหมายของบริษัทย่อยมีสิทธิที่จะขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิตได้ภายใน 30 วัน (Free Look Period) หรือมากกว่า 30 วัน (ขึ้นอยู่กับแบบกรมธรรม์ประกันภัยที่มีการเสนอขาย) นับตั้งแต่วันที่ลูกค้ำรายดังกล่าวได้รับกรมธรรม์ประกันชีวิตจากบริษัทประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตต้องคืนเบี้ยประกันชีวิตเต็มจำนวนภายใน 30 วัน นับแต่วันที่บริษัทประกันชีวิตได้รับแจ้งการขอใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิต ทั้งนี้ บริษัทย่อยจะต้องคืนค่านายหน้าที่เกิดจากการขายประกันชีวิตดังกล่าวให้กับบริษัทประกันชีวิตหากเกิดกรณีดังกล่าวด้วยเช่นกัน

ธุรกิจให้บริการจับคู่สินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ (Peer to Peer Lending)

บริษัท ได้เงิน ดอกทคอม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นตัวกลางในการจับคู่ระหว่างผู้สนใจให้กู้ยืมเงิน และผู้ที่มีความประสงค์จะกู้ยืมเงินในลักษณะการเป็นช่องทางการสนับสนุนและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม โดยผู้ให้กู้และผู้ขอกู้ที่มีความประสงค์จะใช้บริการดังกล่าวจะต้องสมัครใช้บริการระบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending) ที่บริษัทจัดไว้ให้ปัจจุบันการดำเนินงานของบริษัทย่อยได้เปิดให้บริการสำหรับผู้ขอกู้ที่ต้องการกู้ยืมเงินในลักษณะสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เท่านั้น โดยบริษัทรับพิจารณารถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภทที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี นับจากวันที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบกยกเว้นรถยนต์ที่ใช้ในเชิงพาณิชย์ รถรับจ้าง และรถเช่า นั้นไม่สามารถนำมาขอสินเชื่อได้ ผู้ขอสินเชื่อต้องมีอายุระหว่าง 21-65 ปี และมีชื่อเป็นผู้ครอบครองกรรมสิทธิ์รถยนต์เรียบร้อยแล้ว สำหรับรถยนต์ที่อยู่ในสัญญาเช่าซื้อ และรถยนต์ที่ยังคงมีภาระผูกพัน จะได้รับการพิจารณาเฉพาะในกรณีที่ผ่อนมาแล้วไม่น้อยกว่า 70% ของจำนวนงวด การอนุมัติหรือไม่อนุมัติและจำนวนวงเงินขึ้นอยู่กับประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ยืม เช่น อาชีพ ที่อยู่ รายได้ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และวิเคราะห์ข้อมูลรถยนต์ที่นำมาจำนำทะเบียน เช่น ยี่ห้อรุ่น ปีรถ สภาพรถ เป็นต้น ทั้งนี้ เงื่อนไขการอนุมัติยังคงเป็นไปตามที่บริษัทกำหนด ส่วนพื้นที่การให้บริการนั้นครอบคลุมพื้นที่เขตกรุงเทพมหานครและพื้นที่ในเขตภาคตะวันออกทั้งหมด โดยบริษัทมีแผนจะขยายขอบเขตการให้บริการเพื่อครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศภายในปี 2561



การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดที่สำคัญ

กลยุทธ์ทางการตลาด

การดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยที่ผ่านมาได้สร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าทั้งทางด้านคุณภาพของการให้บริการที่รวดเร็ว ตรงเวลา และการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายในราคาที่ เป็นธรรม จึงทำให้บริษัทและบริษัทย่อยได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าเสมอมา และสามารถขยายฐานลูกค้าได้อย่างกว้างขวาง โดยบริษัทและบริษัทย่อยมีกลยุทธ์ในการแข่งขันดังต่อไปนี้

1. กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (Products & Services)

- ประสิทธิภาพและชื่อเสียงของบริษัทและลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตชั้นนำ

ด้วยประสิทธิภาพการให้บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตมานานกว่า 10 ปี บริษัทได้สร้างชื่อ ASN และ ASNL ให้เป็นจุดขายที่เป็นเอกลักษณ์ของบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยและบริษัทนายหน้าประกันชีวิตชั้นนำที่มีชื่อเสียงน่าเชื่อถือ และเป็นที่ยอมรับทั้งบริษัทประกันที่เป็นลูกค้าและลูกค้า ปัจจุบัน บริษัทมีลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำจำนวน 30 ราย และบริษัทประกันชีวิตชั้นนำจำนวน 2 ราย จึงทำให้บริษัทและบริษัทย่อยสามารถให้บริการในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์และเสนอบริการอื่นๆที่มีความหลากหลายและครบวงจร ความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ การตรงต่อเวลา ด้วยราคาขายที่ยุติธรรม

- การร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัทได้พัฒนารูปแบบในการทำธุรกิจร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นพันธมิตรแบบเฉพาะเจาะจงโดยศึกษาข้อมูลในอุตสาหกรรมและการตลาดและทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับบริษัทพันธมิตรที่มีทิศทางในการทำธุรกิจสอดคล้องกันเพื่อระบุประเภทและรุ่นของรถยนต์ที่มีอัตราส่วนความสูญเสียต่ำและกำหนดเป้าหมายและผลชีวิตโดยมีวัตถุประสงค์หลักในการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มรายได้และผลกำไร ทั้งจากบริษัทเอง และบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นพันธมิตรด้วย

- การพัฒนาระบบฐานข้อมูล

บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบฐานข้อมูลโดยเฉพาะการเลือกซื้อฐานข้อมูลและการพัฒนาฐานข้อมูลอัจฉริยะที่ทำให้บริษัทสามารถวิเคราะห์ข้อมูลทางการตลาดและเข้าใจพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าเพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ และกิจกรรมส่งเสริมการตลาดที่ตอบสนองต่อความต้องการภายในเวลาที่เหมาะสมอันจะนำไปสู่อัตราความสำเร็จในการขายและผลกำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มมากขึ้น และที่สำคัญคือการเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการจากบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการจัดเก็บและวิเคราะห์ฐานข้อมูลลูกค้าอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพซึ่งสามารถติดตามงานขายประกันประเภทต่างๆ กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายรวมทั้งเชื่อมโยงการจัดส่งข้อมูลให้บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตการวางบิลเรียกเก็บ การตัดชำระค่าเบี้ยประกันภัย และการติดตามเก็บเบี้ยประกันภัยทำให้บริษัทสามารถรับรู้สถานการณ์และแก้ไขปัญหาของงานต่างๆ ได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง เพื่อการบริหารจัดการงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

- การพัฒนาบุคลากรฝ่ายขาย

บริษัทได้คำนึงถึงการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนในระยะยาว โดยพัฒนาบุคลากรภายในและรับสมัครบุคลากรเพิ่มเติมที่มีความเหมาะสมจากภายนอกองค์กร เพื่อทำงานในตำแหน่งที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพของพนักงานขายประกันอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างทักษะการขายทางโทรศัพท์ และการออกแบบกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อสร้างขวัญกำลังใจให้กับพนักงานขายประกัน อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดอัตราชีวิตสำคัญเพื่อใช้ในการประเมินผลงานของพนักงานขายประกันให้สอดคล้องกับเป้าหมายบริษัท และควบคุมการทำงานของพนักงานขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การเพิ่มจำนวนครั้งของการติดต่อลูกค้าต่อวัน การกำหนดยอดเบี้ยประกันภัยรับต่อเดือน ซึ่งส่งผลต่อค่าคอมมิชชั่นของพนักงานขายประกัน เป็นต้น

• งานบริการลูกค้าและลูกค้าสัมพันธ์

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และประกันชีวิตอย่างมีอาชีพ ถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ตามพระราชบัญญัติ และประกาศที่เกี่ยวข้องจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยพนักงานขายทางโทรศัพท์นอกเหนือจากการเสนอขายสำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหม่แล้วทางบริษัทยังให้ความสำคัญกับสัดส่วนอัตราการคงอยู่ของกลุ่มลูกค้าปีต่ออายุให้เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังมีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ประสานงานกับบริษัทประกันภัยในการออกกรมธรรม์และรับเรื่องข้อร้องเรียนรวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในกรณีเรียกค่าสินไหมจากบริษัทประกันฯ หรือในกรณีมีข้อพิพาทใดๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ดีและได้รับประโยชน์อันพึงได้ตามกรมธรรม์สูงสุด อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายในการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าโดยแจ้งเตือนวันหมดอายุของกรมธรรม์ให้ลูกค้าเก่าของบริษัทและการให้บริการจัดส่งกรมธรรม์ไปยังที่อยู่ของลูกค้ารวมทั้งสร้างช่องทางการชำระค่าเบี้ยประกันภัยที่หลากหลาย เช่น การชำระเงินที่เคาน์เตอร์ธนาคาร การชำระผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ตู้เอทีเอ็ม ที่ทำการไปรษณีย์ เคาน์เตอร์เซอร์วิส เซ็ค บัตรเดบิต และบัตรเครดิตที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท เป็นต้น ซึ่งทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการเลือกใช้บริการและชำระเงิน

• การให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending)

บริษัทได้เล็งเห็นโอกาสทางธุรกิจดิจิทัล โดยได้ศึกษาแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจฟินเทคทั้งในต่างประเทศและในประเทศที่ได้เข้ามามีบทบาทและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคยุคดิจิทัล ด้วยต้นทุนการทำธุรกิจที่ต่ำ โดยอาศัยความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและอินเทอร์เน็ต รวมถึงการแพร่หลายของอุปกรณ์สื่อสารที่ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย บริษัทย่อยจึงได้พัฒนาและเปิดให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยได้พัฒนาการจับคู่สินเชื่อประเภทจำนำทะเบียนรถยนต์ผ่านแพลตฟอร์มเป็นรายแรกของประเทศ

2. กลยุทธ์ด้านราคา (Price)

เนื่องจากบริษัทประกันวินาศภัยจะเป็นผู้กำหนดเบี้ยประกันภัยตามรูปแบบของกรมธรรม์ในแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงสถิติต่างๆ เช่น เนื่องจากบริษัทประกันวินาศภัยจะเป็นผู้กำหนดเบี้ยประกันภัยตามรูปแบบของกรมธรรม์ในแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงสถิติต่างๆ เช่น โอกาสในการเรียกค่าสินไหมทดแทน มูลค่าทุนประกันภัย จำนวนฐานลูกค้า เป็นต้น แต่บริษัทจะได้รับค่าตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันวินาศภัยในอัตราสูงสุดที่ร้อยละ 12 และ 18 ของค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับการขายประกันรถยนต์แบบภาคบังคับและแบบภาคสมัครใจ ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามประกาศ คปภ. เรื่องอัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จ สำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 อย่างไรก็ตาม อัตราค่านายหน้าดังกล่าวอาจน้อยกว่าหรือเท่ากับอัตราที่ประกาศ คปภ. ได้กำหนดไว้ขึ้นอยู่กับผลการเจรจาต่อรองกับพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันภัยของบริษัท โดยบริษัทประกันภัยแต่ละแห่งจะมีการทำสัญญาและระบุอัตราค่านายหน้าไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับรายได้ค่าบริการอื่นเป็นค่าบริการที่บริษัทได้ทำหน้าที่ประสานงานและบริการหลังการขายประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ซึ่งได้แก่ การคัดเลือกกลุ่มลูกค้าตามยี่ห้อรถยนต์ให้กับบริษัทประกันวินาศภัย การให้บริการผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันภัย การให้บริการลูกค้าในการออกและส่งกรมธรรม์ การตรวจสอบคุณภาพพนักงานขายในข้อมูลบันทึกเสียงสนทนาในการติดต่อลูกค้า และการให้บริการศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Services) เป็นต้น ทั้งนี้ รายได้ค่าบริการอื่นเป็นบริการเสริมที่บริษัทได้ให้บริการกับลูกค้าและคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัย

ในขณะที่บริษัทย่อยต้องขายประกันชีวิตตามเบี้ยประกันที่กำหนดโดยบริษัทประกันชีวิตโดยไม่สามารถให้ส่วนลดใดๆ หรือให้ของแลกหรือแจกหรือแถมกับลูกค้าได้ ทั้งนี้ บริษัทย่อยจะได้รับค่าตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันชีวิตตามอัตราที่ตกลงกันกับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งขึ้นกับลักษณะของกรมธรรม์ ช่วงระยะเวลาการส่งเสริมการขายของบริษัทประกันชีวิต เป็นต้น โดยมีอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันภัยในปีแรก และทยอยลดลงในแต่ละปีถัดไป กล่าวคือ ปีที่ 2 ต้องได้รับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของอัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จปีแรก และปีที่ 3 ต้องได้รับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของอัตราค่าจ้างหรือค่าบำเหน็จปีแรก และปีที่ 4 เป็นต้นไป กำหนดให้ได้รับตามความเหมาะสม (แต่บริษัทประกันชีวิต

สามารถจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนอื่นที่จ่ายเพื่ออัตราความคงอยู่ของกรรมธรรม์ประกันชีวิตหรือค่าส่งเสริมผลงานได้) ซึ่งเป็นไปตามอัตรานายหน้า ที่ คปภ. ได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตที่เป็นคู่ค้าแต่ละแห่งได้มีการทำสัญญาฉบับบริษัทรวมทั้งระบุอัตราค่านายหน้าไว้อย่างชัดเจน นอกจากนั้น บริษัทย่อยยังสามารถรับรายได้ค่าบริการอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทย่อย เช่น การตรวจสอบคุณภาพพนักงานขายในข้อมูลบันทึกเสียงสนทนาในการติดต่อลูกค้า และติดตามการจัดส่งกรรมธรรม์ให้กับลูกค้า เป็นต้น



ส่วนการให้บริการของบริษัทย่อยในการให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending) นั้น เนื่องจากการทำธุรกิจผ่านทางช่องทางออนไลน์ซึ่งมีต้นทุนในการทำธุรกิจที่ต่ำกว่า ประกอบกับบริษัทย่อยไม่ได้มีแผนงานในการขยายพื้นที่การให้บริการโดยการตั้งเครือข่ายสาขา แต่เป็นการขยายการให้บริการโดยใช้ช่องทางออนไลน์ และด้วยความร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจ บริษัทจึงมีกลยุทธ์ทางด้านราคาโดยคิดอัตราดอกเบี้ยและค่าบริการที่ต่ำกว่าคู่แข่งในตลาด

3. กลยุทธ์ด้านการจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย (Place)

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์และประกันชีวิตของลูกค้าให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยช่องทางการจำหน่ายดังนี้

- จำหน่ายโดยพนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing)

บริษัทได้ใช้ช่องทางการจัดจำหน่ายโดยพนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์เป็นหลักในการสร้างรายได้ของบริษัท โดย

บริษัทได้เตรียมความพร้อมของฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ซื้อจากผู้จัดการจำหน่ายฐานข้อมูล เช่น ชื่อลูกค้า เบอร์โทรศัพท์ติดต่อ ยี่ห้อและรุ่นของรถยนต์ และวันหมดอายุของกรรมธรรม์เดิมของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น หรือได้รับมาจากการร่วมมือในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลกับทางบริษัท Partner และบริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้และความสามารถของทีมงานขายบริษัทเพื่อสร้างความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และเทคนิคการขายรวมทั้งเนื้อหาในการขายทางโทรศัพท์ตามประกาศของ คปภ. และเพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดที่ลูกค้าจะได้รับทั้งก่อนและหลังการขายและสร้างประสบการณ์ที่ประทับใจในการซื้อประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ให้แก่ลูกค้า ซึ่งจะทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทอีกครั้งหรือเผยแพร่ประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้อื่น

- จำหน่ายผ่านช่องทางอีคอมเมิร์ซ (E-Commerce)

บริษัทได้เปิดให้บริการแพลตฟอร์มประกันภัยออนไลน์ภายใต้ชื่อ OOHOO (อูฮู) เพื่อให้ลูกค้าที่ต้องการซื้อประกันภัยเข้าใช้บริการผ่านทางเว็บไซต์ www.oohoo.io เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการซื้อประกันภัยด้วยตนเอง และรองรับลูกค้ากลุ่มที่นิยมซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่จะนำเสนอลูกค้าประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีหลากหลายมากขึ้น ตั้งแต่การประกันภัยรถยนต์ การประกันอุบัติเหตุ การประกันสุขภาพ และการประกันเดินทาง เป็นต้น โดยในปัจจุบันแพลตฟอร์มประกันภัยออนไลน์เปิดให้บริการจำหน่ายเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และประกันภัยการเดินทาง และเนื่องจากการจำหน่ายผ่านช่องทางอีคอมเมิร์ซ สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้ในปริมาณมากและไม่จำกัดเวลา ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งให้กับลูกค้าและเป็นการให้บริการกับลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบวงจร นอกจากนั้น บริษัทได้วางแผนการตลาดเพื่อให้บริการขายประกันในระบบประกันภัยออนไลน์ ดังนี้

1. กำหนดกลยุทธ์ทางด้านราคาที่แข่งขันได้และเหมาะสมกับการทำตลาดแบบอีคอมเมิร์ซ เนื่องจากต้นทุนการทำตลาดผ่านช่องทางอีคอมเมิร์ซนั้นต่ำกว่าการทำตลาดแบบดั้งเดิม
2. ใช้ช่องทางประชาสัมพันธ์และการจัดจำหน่ายหลักผ่านสื่อสังคมออนไลน์ และการตลาดสมัยใหม่ เช่น การเผยแพร่บทความเกี่ยวกับอุตสาหกรรมประกันภัย

อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างการรับรู้ในแบรนด์ OOHO และยังเป็นการสร้างเครือข่ายผู้สนใจการซื้อประกันภัยออนไลน์ และการทำการตลาดผ่าน Bloggers ทางเว็บไซต์ที่มีผู้ติดตามจำนวนมากซึ่งสามารถเข้าถึงถึงกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายได้ในวงกว้างและรวดเร็ว

3. ให้ความสำคัญกับการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยทุกประเภทจากบริษัทประกันภัยชั้นนำบนแพลตฟอร์มเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคสามารถเข้ามาค้นหาผลิตภัณฑ์ เปรียบเทียบราคา เลือกซื้อ และชำระเงิน
4. สร้างมาตรฐานคุณภาพการให้บริการที่ดีที่สุดสำหรับผู้บริโภค โดยที่ผู้บริโภคจะได้รับการอำนวยความสะดวกกับความง่ายในการใช้งานบนแพลตฟอร์ม ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และความครบถ้วนของข้อมูลเพื่อการตัดสินใจช่องทางการชำระเงินที่มีความปลอดภัยสูง รวมถึงเงื่อนไขการชำระเงิน เช่น การบริการผ่อนชำระและการที่ผู้บริโภคได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ทันที เป็นต้น
5. ใช้จุดแข็งจากประสบการณ์การทำธุรกิจนายหน้ามากกว่า 10 ปี เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทางอีคอมเมิร์ซโดยที่ผู้บริโภคจะได้รับการบริการหลังการขายต่างๆ อย่างครบถ้วน เช่น การบริหารจัดการกรมธรรม์ต่างๆ (การจัดส่ง แก้วไข ยกเลิก) งานบริการตรวจสอบสภาพรถยนต์เพื่อการรับประกันและการรับซื้อรถยนต์ผ่านหมายเลขบริการลูกค้า 0-2613-0404 เป็นต้น และในไตรมาสที่ 4/2560 บริษัทยังได้พัฒนาแพลตฟอร์มประกันภัยออนไลน์สำหรับนายหน้าอิสระภายใต้ชื่อ ASN PROMPT และเริ่มเปิดให้บริการผ่านทางเว็บไซต์ www.asnprompt.com เพื่อให้นายหน้าอิสระเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ประกันภัย และซื้อผ่านช่องทางออนไลน์ที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และได้รับความคุ้มครองทันทีตามเงื่อนไขกรมธรรม์

บริษัทย่อยให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending) ได้เสนอบริการจับคู่สินเชื่อประเภทจำนองทะเบียนรถยนต์ผ่านช่องทางต่อไปนี้

- จำหน่ายผ่านช่องทางดิจิทัลมาร์เก็ตติ้ง (Digital Marketing)

บริษัทย่อยได้ใช้ช่องทางการจัดจำหน่ายโดยใช้ช่องทางดิจิทัลมาร์เก็ตติ้งผ่านสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) ใน

การประชาสัมพันธ์บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่มีแนวโน้มความสนใจ และมีศักยภาพในการเป็นผู้ซื้อ โดยผู้ประสงค์จะซื้อผู้ยืมเงินสามารถติดต่อสมัครขอคู่ผ่านทางเว็บไซต์ www.daingern.com ได้โดยตรง หรือโดยผ่านการติดต่อประสานงานกับพนักงานฝ่ายบริการลูกค้าของบริษัทย่อยในการให้ข้อมูลเพื่อการพิจารณาสินเชื่อ ในปัจจุบันบริษัทย่อยยังไม่เน้นการขายเครือข่ายการให้บริการด้วยวิธีการเปิดสาขา

4. กลยุทธ์ด้านการส่งเสริมการขาย (Promotion)

สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัยบริษัทได้เพิ่มทางเลือกในการให้บริการผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันภัยให้กับลูกค้าเพื่อกระตุ้นการตัดสินใจในการซื้อประกันรถยนต์ของบริษัท นอกจากนั้นบริษัทได้มีการประชาสัมพันธ์บริษัทและการให้บริการนายหน้าผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทย่อย (www.asnbroker.co.th และ www.asnlifebroker.co.th) และทาง Social Media เช่น Facebook เป็นประจำเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ โดยพันธมิตรทางการค้าของบริษัท เช่น การแถมคูปองเงินสด (Voucher) บัตรชมภาพยนตร์ กิจกรรมท่องเที่ยว การใช้บริการคาร์แคร์ และคูปองสำหรับการซื้อสินค้าทั่วไปในห้างสรรพสินค้า เป็นต้น

สำหรับธุรกิจให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลนั้น บริษัทได้มีการประชาสัมพันธ์การให้บริการผ่านช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เป็นช่องทางหลัก โดยได้มีการโฆษณาถึงจุดแข็งหลักของการบริการ คือ อัตราดอกเบี้ยต่ำและอนุมัติเร็ว เป็นต้น ซึ่งเป็นการประชาสัมพันธ์โดยตรงเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพเป็นผู้ประสงค์จะซื้อเงินเพื่อให้เข้ามาใช้บริการสมัครขอคู่ออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.daingern.com

จุดแข็งของบริษัทและบริษัทย่อย

- เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ และเอเอสเอ็นไลฟ์ โบรกเกอร์ เป็นที่รู้จักกันอย่างแพร่หลายในกลุ่มผู้ซื้อประกันรถยนต์และประกันชีวิต ด้วยมาตรฐานคุณภาพการให้บริการที่ซื่อสัตย์ สุจริต สะดวกรวดเร็ว ตรงต่อเวลา และเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรม
- บริษัทได้คำนึงถึงการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตภายใต้กฎหมาย และความ

ควบคุมของ คปภ. รวมถึงหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ทำให้ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มั่นใจได้ถึงความ โปร่งใส และหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการประกอบธุรกิจ

- บริษัทมีลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในประเทศไทย รวมทั้งพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่งที่ทางบริษัทมีความร่วมมือกันในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้กับบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างต่อเนื่อง
- บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจในตลาดการขยายประกันวินาศภัยประเภทรถยนต์และประกันชีวิตที่มีแนวโน้มเติบโตขึ้นทุกปี
- บริษัทได้พัฒนาการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการคัดแยกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามยี่ห้อของรถยนต์เพื่อให้นำเสนอกลุ่มลูกค้าเป้าหมายดังกล่าวให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่มีความเชี่ยวชาญบริการจัดการต้นทุนการประกันรถยนต์ในแต่ละยี่ห้อรถยนต์ ทั้งนี้ หากบริษัทประกันภัยสามารถบริหารจัดการต้นทุนในการรับประกันภัยต่ำลง จะส่งผลให้บริษัทสามารถเจรจาต่อรองค่านายหน้าประกันวินาศภัยให้เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต
- บริษัทได้ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในทุกส่วนงานภายในองค์กรของบริษัทให้ทันสมัยทำให้สามารถเข้าถึงวิเคราะห์ และตรวจสอบข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว แม่นยำ และสามารถนำฐานข้อมูลมาใช้ในการบริหารและการตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบคู่แข่งด้านแหล่งเงินทุนและภาพลักษณ์ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจาก ณ ปัจจุบัน ยังไม่มีคู่แข่งรายใดที่ประกอบธุรกิจคล้ายคลึงกับบริษัทที่ได้ระดมทุนผ่านตลาดทุน โดยการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- บริษัทได้เริ่มประกอบธุรกิจดิจิทัลทั้งการบริการทางด้านอินชัวร์เทคและด้านฟินเทคด้วยการพัฒนาระบบโดยทีมงานภายในของบริษัทเองเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างก้าวกระโดดในอนาคต

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

สำหรับธุรกิจประกันภัย ณ ไตรมาส 3 ปี 2560 มูลค่าเบี้ยประกันรถ และประกันชีวิตในตลาดภายในประเทศของทุกช่องทางการจัดจำหน่ายมีมูลค่ารวมประมาณ 93,568 ล้านบาท และ 432,735 ล้านบาท ตามลำดับ (ข้อมูลจากสำนักงาน คปภ.) จึงเป็นโอกาสที่บริษัทสามารถขยายกิจการด้วยการขายประกันผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางอื่นๆ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงในปี 2560 หลายเรื่องด้วยกัน เช่น อัตราของเบี้ยประกันภัยที่ลดลงในขณะที่อัตราค่าสินไหมทดแทนปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง สาเหตุเนื่องมาจากสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์ ที่ยอดซื้อรถยนต์ใหม่มีจำนวนลดลง ทำให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคาของการประกันภัยรถยนต์ รวมถึงการเพิ่มความระมัดระวังในเรื่องการใช้จ่ายของประชาชน ดังนั้น บริษัทจึงต้องเพิ่มศักยภาพทั้งด้านตัวองค์กร และบุคลากรทั้งจำนวนคนและคุณภาพของบุคคลที่จะเสนอขายผลิตภัณฑ์ รวมทั้งเพิ่มเติมในส่วนที่เป็นบริการอื่นๆ ให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจในตลาดที่มีการแข่งขันสูง โดยพัฒนาระบบ IT ที่สามารถใช้วิเคราะห์และแยกรายละเอียดของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้มากขึ้น การพัฒนาธุรกิจอินชัวร์เทคผ่าน การให้บริการแพลตฟอร์มประกันภัยออนไลน์ OOHOO และการลงทุนพัฒนาสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานขาย เพื่อสร้างบรรยากาศการทำงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการขายประกันทางโทรศัพท์ให้มากขึ้น

สภาพรวมของเศรษฐกิจในปี 2560 ได้ส่งผลต่อการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตเช่นเดียวกันโดยมีอัตราการขยายตัวในอัตราต่ำกว่า 10% และบริษัทยังคงต้องแข่งขันกับธนาคาร ซึ่งเป็นคู่แข่งที่มีขนาดใหญ่มาก และมีจำนวนและความหลากหลายของฐานลูกค้าที่เป็นผู้ฝากเงินกับธนาคาร อีกทั้งลักษณะการขายประกันชีวิตยังคงต้องอาศัยเทคนิคการขายแบบพบหน้า เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ ซึ่งเป็นข้อจำกัดในการแข่งขันของบริษัท

สำหรับธุรกิจการให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending) คือการทำธุรกรรมสินเชื่อโดยตรงระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ ผ่านผู้ให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

(P2P Lending Platform) โดยไม่ผ่านสถาบันการเงิน การให้บริการสินเชื่อ P2P สามารถลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ เช่น การสร้างเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ค่าใช้จ่ายบุคลากรจำนวนมาก และค่าใช้จ่ายการบริหารงานลงได้ รูปแบบการให้บริการสินเชื่อ P2P ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เน้นการดำเนินธุรกิจด้วยต้นทุนที่ต่ำ ทำให้ผู้กู้ได้รับอัตราดอกเบี้ยต่ำ ในขณะที่ผู้ให้กู้ได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า เป็นทางเลือกในการลงทุนเทียบกับการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ และกองทุน อย่างไรก็ตาม เงินให้ผู้กู้ผ่านการให้บริการสินเชื่อ P2P มีความเสี่ยงและไม่ได้รับความคุ้มครองใดๆ ดังนั้นวิธีการบริหารความเสี่ยงของผู้ให้กู้คือการพิจารณาข้อมูลผู้กู้อย่างละเอียดถี่ถ้วน ก่อนตัดสินใจให้กู้ รวมถึงการประเมินผู้ให้บริการสินเชื่อ P2P ด้วยว่ามีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยงของผู้กู้และขั้นตอนการติดตามการชำระหนี้ของผู้กู้ที่เที่ยงตรง แม่นยำ และมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาได้จากระดับหนี้สูญ (Bad Debt) จากการดำเนินงานของผู้ให้บริการ P2P ที่ผ่านมา

การให้บริการสินเชื่อ P2P นี้ได้รับความนิยมเป็นอย่างมากในต่างประเทศ โดยบริษัทแรกที่ทำธุรกิจนี้คือ Zopa โดยดำเนินการตั้งแต่ปี 2548 ที่ประเทศอังกฤษ ปัจจุบัน Zopa มีจำนวนผู้ให้กู้มากกว่า 500,000 ราย และมีจำนวนผู้กู้มากกว่า 63,000 ราย ด้วยจำนวนเงินกู้กว่า 1,430 ล้านปอนด์ (ประมาณ 71,500 ล้านบาท) ส่วนผู้ให้บริการสินเชื่อ P2P อันดับหนึ่งของโลกคือ Lending Club ซึ่งเปิดดำเนินการธุรกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาตั้งแต่ปี 2549 โดยข้อมูล ณ สิ้นปี 2559 จำนวนเงินกู้ผ่าน Lending Club มีมากกว่า 24,647 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 863,000 ล้านบาท)

ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ร่างเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจ P2P Lending ขึ้นมาและผ่านขั้นตอนการรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจไปเมื่อปลายปี 2559 อย่างไรก็ตามยังอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของกระทรวงการคลัง เนื่องจากเป็นรูปแบบธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้าง

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการขายประกันรถยนต์ทั้งแบบภาคบังคับและภาคสมัครใจ โดยได้จัดหากลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เป็นเจ้าของรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คนเป็นหลัก ด้วย

การซื้อฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจากผู้จัดจำหน่ายฐานข้อมูลลูกค้าเพื่อใช้ในการติดต่อและขายประกันรถยนต์ของลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยทั้งหมดจำนวน 30 ราย ทั้งนี้บริษัทประกันวินาศภัยทุกรายได้สัญญาการดำเนินธุรกิจแบบไม่มีกำหนดระยะเวลากับบริษัท ซึ่งถือเป็นสัญญาแม่หรือ Master Agreement และสามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาเพิ่มเติมเช่นประเภทกรมธรรม์ค่านายหน้าประกันภัยและค่าบริการอื่น เป็นต้น

ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

บริษัทย่อยได้จัดซื้อฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจากผู้จัดจำหน่ายฐานข้อมูลลูกค้า เพื่อใช้ในการติดต่อและขายประกันชีวิตให้กับลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตทั้งหมดจำนวน 2 ราย โดยลักษณะของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจะเป็นผู้ที่ทำงานและได้รับเงินเดือนเป็นประจำ อายุตั้งแต่ 20 – 50 ปี หรือเคยมีประวัติซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทย่อยได้ทำสัญญาการดำเนินธุรกิจแบบไม่มีกำหนดระยะเวลากับบริษัทประกันชีวิตทุกราย เพื่อใช้เป็นสัญญาแม่ (Master Agreement) และสามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาเพิ่มเติม เช่น ประเภทกรมธรรม์ ค่านายหน้าประกันชีวิตและค่าบริการอื่น เป็นต้น ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายและลูกค้าของบริษัทในช่วงปี 2558 – 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละของรายได้ค่าบริการทั้งหมด	2558	2559	2560
ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย			
Partner	28	27	10
Non-Partner	50	54	69
ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต			
Non-Partner	22	19	21
รวมทั้งหมด	100	100	100

นโยบายในการพิจารณาคัดเลือกและสรรหาลูกค้า

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณาคัดเลือกและสรรหาลูกค้า ดังนี้

1. เป็นบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตที่มีความแข็งแกร่งในธุรกิจทั้งในด้านการเงินและการออกแบบผลิตภัณฑ์ รวมถึงการให้บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็วในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน

2. เป็นบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตที่มีหลัก การธรรมาภิบาลที่ดี มีผู้บริหารระดับสูงที่มีวิสัยทัศน์ และ ทีมงานที่มีประสิทธิภาพในการทำงาน มีความเข้าใจในธุรกิจ พร้อมทั้งจะสนับสนุนให้ธุรกิจของนายหน้าประสบความสำเร็จ
3. เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีเครือข่ายในการให้บริการ ด้านการเคลมประกันรถยนต์ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั้งในกรุงเทพ และต่างจังหวัด
4. มีพันธมิตรที่เกี่ยวข้อง เช่น อยู่ซ่อม หรือศูนย์ซ่อม เป็นต้น ที่ ได้รับการยอมรับเรื่องการบริการและการอนุมัติการจ่ายเงินค่า สินไหมทดแทนจากบริษัทประกันวินาศภัย
5. มีทีมบุคลากรที่มีความเข้าใจและสนับสนุนงานทั้งก่อนและ หลังการขาย
6. สนับสนุนในช่องทางใหม่สำหรับการจัดจำหน่ายประกันภัย และการพัฒนางานต่างๆ
7. มีการจัดการที่ก่อให้เกิดผลกำไรสูงสุดเพื่อให้สามารถสร้าง ผลตอบแทนที่สูงขึ้นกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยหรือ นายหน้าประกันชีวิตได้
8. มีเงื่อนไขในการรับประกันที่ไม่ซับซ้อนและเหมาะสมสำหรับ งานขายประกันผ่านทางโทรศัพท์ซึ่งมีความจำเป็นที่ต้องใช้ เวลาในการปิดการขายโดยเร็ว รวมถึงการขายผ่านช่องทาง ออนไลน์

การจัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทเป็นผู้จัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เอง โดยใช้ฐานข้อมูลเดิมที่ลูกค้าเก่าของบริษัทได้ซื้อประกัน ประเภทต่างๆ ในอดีต และจัดซื้อจากผู้จัดจำหน่ายฐานข้อมูล ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งมีประวัติการจัดส่งข้อมูลสำหรับ ใช้ในงานขายประกันของบริษัท

กระบวนการให้บริการ

การดำเนินธุรกิจขายประกันภัยต่างๆ ของบริษัทและบริษัท ย่อยได้ปฏิบัติตามประกาศของ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติ หน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. 2552 อย่างเคร่งครัด

กระบวนการให้บริการมีดังนี้

พนักงานขายประกันของบริษัทและบริษัทย่อยต้องผ่านการ อบรมเพื่อทำความเข้าใจลักษณะผลิตภัณฑ์แต่ละประเภทก่อน ที่จะติดต่อโดยตรงกับลูกค้าผ่านระบบติดต่อโทรศัพท์อัตโนมัติ

การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะเริ่มต้นจากคัดแยก ข้อมูลของลูกค้าเป้าหมายด้วยระบบ IT ก่อนที่จะแจกจ่ายฐาน ข้อมูลของลูกค้าเป้าหมายให้กับหัวหน้าทีมของพนักงานขายซึ่ง จะแจกจ่ายฐานข้อมูลดังกล่าวต่อไปให้ทีมงานขายในแต่ละวัน

หลังจากที่พนักงานขายประกันของบริษัทสามารถปิดการ ขายได้ แผนกตรวจสอบคุณภาพ (Quality Control : QC) จะ ดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องตามการบันทึกเสียงสนทนา เพื่อให้ได้คุณภาพตรงตามประกาศของ คปภ. อย่างไรก็ตาม หากมีการพบว่าการเสนอขายครั้งนั้นไม่ถูกต้อง แผนกตรวจสอบคุณภาพจะแจ้งให้พนักงานขายประกันรายดังกล่าวดำเนินการ โทรศัพท์ติดต่อลูกค้าเพื่อบันทึกเสียงข้อตกลงให้ถูกต้องอีกครั้ง

บริษัทจะส่งข้อมูล (Application) ต่อไปยังบริษัทประกัน วินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตเพื่อออกกรมธรรม์ให้กับลูกค้า ต่อไป

การติดตามและจัดส่งเบี้ยประกันภัย

บริษัทมีหน้าที่ในการติดตามและจัดส่งเบี้ยประกันภัย สำหรับการขายประกันให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นคู่ ค้าประเภท Non Partner โดยบริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันภัยที่ หักค่านายหน้าและค่าบริการอื่นให้กับบริษัทประกันวินาศภัย ประเภท Non Partner ในแต่ละรอบทุกวันทำการที่ 15 และวัน ทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

สำหรับการขายประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทประกัน วินาศภัยที่เป็นคู่ค้าแบบ Partner นั้น บริษัทในเครือของ Partner จะทำหน้าที่ติดตามเบี้ยประกันจากการชำระผ่านบัตรเครดิต ของลูกค้าเป้าหมายรายดังกล่าว โดยบริษัทประกันวินาศภัยที่ เป็นคู่ค้าแบบ Partner จะจ่ายค่านายหน้าและค่าบริการอื่นให้กับ บริษัทในแต่ละรอบเดือน

การขายประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์และการประกัน อุบัติเหตุให้กับบริษัทประกันชีวิตได้ใช้ช่องทางการชำระเบี้ย ประกันชีวิตโดยการตัดบัตรเครดิตเท่านั้น ซึ่งบริษัทประกัน ชีวิตดังกล่าวจะทำหน้าที่ติดตามเบี้ยประกันชีวิตและค่านาย หน้าและค่าบริการอื่นให้กับบริษัทย่อยในแต่ละรอบเดือน ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยสามารถตรวจสอบความถูกต้องของค่า นายหน้าและค่าบริการอื่นตามข้อมูลการขายประกันภัยให้ กับลูกค้าที่บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดส่งให้กับบริษัทประกัน วินาศภัยที่เป็น Partner และบริษัทประกันชีวิต

ธุรกิจการให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

(Peer to Peer Lending)

บริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาแพลตฟอร์มจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลที่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถที่ขยายเพื่อรองรับการให้บริการในวงกว้างได้ และที่สำคัญต้องคงไว้ซึ่งความถูกต้องของข้อมูลเนื่องจากแพลตฟอร์มดังกล่าวเป็นระบบที่มีสถานะเสมือนระบบหลักของสถาบันการเงินที่มีความสามารถในการคิดคำนวณข้อมูลทางการเงินต่างๆ รวมถึงคงไว้ซึ่งความถูกต้องของข้อมูลผู้ให้กู้และผู้ขอกู้ นอกจากนี้แล้วบริษัทย่อยยังให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ และกระบวนการติดตามชำระหนี้เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินเชื่อที่ได้รับการจับคู่โดยบริษัทย่อยนั้นมีคุณภาพที่ดี และมีปริมาณหนี้เสียอยู่ในระดับต่ำกว่าอุตสาหกรรม โดยการปฏิบัติงานของบุคลากรมีอาชีพที่มีความรู้ความเข้าใจในอุตสาหกรรมสินเชื่อเป็นอย่างดี

กระบวนการให้บริการ

ปัจจุบันบริษัทย่อยให้บริการจับคู่สินเชื่อประเภทสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ ดำเนินธุรกิจภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่ง และพาณิชย์ โดยมีกระบวนการให้บริการดังนี้

หน่วยงานการตลาดกำหนดกลุ่มผู้ขอกู้ที่เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยกำหนดความสนใจ ลักษณะอาชีพ และพื้นที่ในการให้บริการ (ปัจจุบันบริษัทย่อยเปิดให้บริการเฉพาะพื้นที่กรุงเทพมหานคร และพื้นที่ภาคตะวันออก) โดยใช้การทำการตลาดผ่านสื่อสังคมออนไลน์

หลังจากนั้นลูกค้าเป้าหมายที่สนใจขอกู้สามารถสมัครขอกู้ผ่านช่องทางเว็บไซต์ www.daingern.com ได้ด้วยตนเอง หรือส่งเอกสารเข้ามายังฝ่ายบริการลูกค้าเพื่อทำการส่งคำขอกู้ให้กับฝ่ายพิจารณาสินเชื่อต่อไป

พนักงานฝ่ายพิจารณาสินเชื่อเมื่อได้รับเอกสารครบถ้วนแล้วจะทำการพิจารณาสินเชื่อตามข้อมูลของผู้ขอกู้ โดยพิจารณาข้อมูลประกอบคำขอกู้อื่นๆด้วย เช่นอายุ อาชีพ รายได้ ถิ่นที่พักอาศัย และมูลค่าหลักประกันของผู้ขอกู้ เป็นต้น พร้อมส่งผลการพิจารณาให้ผู้บริหารทำการอนุมัติ หรือปฏิเสธ โดยบริษัทย่อยได้ตั้งเงื่อนไขในการแจ้งผลอนุมัติให้ลูกค้าทราบภายในไม่เกิน 1 วันทำการหลังจากได้รับเอกสารประกอบคำขอกู้จากลูกค้าครบถ้วน

หลังจากแจ้งผลพิจารณาอนุมัติให้ลูกค้าทราบและลูกค้ายอมรับในวงเงินอนุมัติแล้วฝ่ายธุรการสัญญาจะทำการเตรียมสัญญากู้เงิน และนัดหมายกับลูกค้าเพื่อลงนามในสัญญา

เจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ภาคสนามจะไปพบลูกค้าตามวันเวลานัดหมาย พร้อมรับมอบเอกสารจากลูกค้า ตรวจสอบสภาพหลักประกัน และที่พักอาศัยหรือสถานประกอบการ (แล้วแต่กรณี) พร้อมทั้งนำสัญญาเงินกู้ให้ลูกค้าลงนาม

เจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงินทำการตรวจเอกสารทั้งหมดต้องถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อย ก่อนทำการโอนเงินกู้ให้ลูกค้า หรือโอนเงินให้บริษัทไฟแนนซ์เดิมในกรณีปิดบัญชีไฟแนนซ์ โดยบริษัทย่อยได้ตั้งเงื่อนไขโอนเงินภายในวันทำการรุ่งขึ้นภายหลังลูกค้าลงนามในสัญญา

เจ้าหน้าที่ฝ่ายติดตามหนี้สินของบริษัทย่อยทำการติดตามหนี้สินตามนโยบายการติดตามหนี้ของบริษัทย่อย ในกรณีที่ลูกค้าชำระเงินค้างงวดล่าช้า และบริษัทย่อยมีนโยบายให้บริการบริษัทติดตามหนี้ภายนอกในกรณีลูกค้ามีหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

ในกรณีที่บริษัทย่อยได้ติดตามให้ลูกค้ามาชำระหนี้แต่ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้บริษัทย่อยจะให้บริการบริษัทติดตามหนี้ภายนอกนำหลักประกันมาประมูลขายทอดตลาดต่อไป

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ประเมินปัจจัยเสี่ยงตามสถานการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ ณ ปัจจุบัน ดังนั้น อาจยังคงมีปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ที่บริษัทไม่ทราบในขณะนี้ซึ่งอาจจะเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนของนักลงทุนอย่างมีนัยสำคัญปัจจัยความเสี่ยงในการดำเนินงานของ บริษัทฯ และแนวทางในการบริหารจัดการและป้องกันความเสี่ยง สามารถสรุปได้ ดังนี้

ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

1. ความเสี่ยงจากการออกกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ปัจจุบัน ประเทศไทยมีกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลอย่างชัดเจนได้แก่ พระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ซึ่งเป็น พ.ร.บ. ที่ใช้บังคับกับหน่วยงานของรัฐในปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดระบบข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลซึ่งยังมีได้บังคับกับภาคธุรกิจเอกชนอย่างใดก็ตาม รัฐบาลไทยได้นำเสนอร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไปยังสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อเดือนตุลาคม 2557 และหาก พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้มีข้อสรุปเป็นที่ยุติและผ่านมติอนุมัติจากสภานิติบัญญัติแห่งชาติเพื่อมีผลบังคับใช้ทางกฎหมาย อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยได้ เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยมีการซื้อข้อมูลส่วนบุคคลจากผู้จัดทำฐานข้อมูลที่เป็นนิติบุคคลเป็นผู้จัดหาฐานข้อมูลลูกค้าให้กับบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขในสัญญาได้ระบุไว้ว่าคู่สัญญาฝ่ายที่จัดหารายชื่อลูกค้าได้ให้การยืนยันว่าเป็นผู้มีสิทธิในข้อมูลและมีการได้มาของข้อมูลอย่างถูกต้องและบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่รับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับคู่สัญญาทั้งสิ้น หากคู่สัญญาดังกล่าวได้รับการเรียกร้องหรือฟ้องร้องจากบุคคลภายนอกให้รับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับบริษัทอื่นเนื่องมาจากการได้มาของข้อมูลดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายที่จะเพิ่มจำนวนลูกค้าหรือพันธมิตรทางธุรกิจที่สามารถจัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้กับบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องตามร่าง พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทเห็นว่าลูกค้าที่เป็น Partner ในปัจจุบันซึ่งได้มีความ

ร่วมมือกันในการจัดหา และบริหารฐานข้อมูลลูกค้าพร้อมผลิตภัณฑ์ที่จะให้บริษัทเสนอขายไปแล้วนั้นมีความพร้อมในการปฏิบัติได้ทันทีที่ร่าง พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีผลบังคับใช้ นอกจากนี้บริษัทยังได้ดำเนินการให้ลูกค้ารายเดิมที่เคยซื้อกรรมธรรม์ประกันภัยต่างๆ ผ่านบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยเรียกลูกค้ากลุ่มนี้ว่า เป็นลูกค้าเบี้ยประกันปีต่อ (Renew) จากการขายประกันให้กับคู่ค้าประเภท Non Partner ได้ลงนามให้ความยินยอมในการใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ในกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย โดยได้ดำเนินการแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ปี 2558 เป็นต้นมา อีกทั้ง บริษัทได้ตั้งหน่วยงานธุรกิจออนไลน์อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าสามารถซื้อประกันผ่านระบบออนไลน์ของบริษัทได้ด้วยตนเอง ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจะได้รับความยินยอมจากลูกค้าที่เข้าใช้ระบบออนไลน์ของบริษัทในการเก็บและการใช้ข้อมูลของลูกค้าซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการติดต่อ และการเสนอขายประกันภัยให้กับลูกค้าเป้าหมาย

ทั้งนี้ นโยบายในการประกอบธุรกิจของฝ่ายจัดการมิได้มีการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ก่อให้เกิดการละเมิดต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลนั้นๆ สำหรับผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว ยังมีความไม่แน่นอนหรือชัดเจนขึ้นอยู่กับเนื้อหาของสาระของ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายรับประกันภัยโดยบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิต

บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้พิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือทบทวนนโยบายการรับประกันภัย โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สภาพการแข่งขัน ภัยธรรมชาติ และพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย ซึ่งมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้บริโภคและรายได้ค่าบริการของบริษัท เช่น การเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันภัย เงื่อนไขการรับประกันภัย การชดเชยค่าเสียหายส่วนแรก การจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ และการจำกัดพื้นที่รับประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคในการขายประกันภัยทางโทรศัพท์ อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยได้ในอนาคต

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยการคัดเลือกคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตที่มีฐานะ

ทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าทุกประเภท และมีการโอนความเสี่ยงบางส่วนต่อไปยังบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตต่อในต่างประเทศ (reinsurance) ซึ่งทำให้บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตสามารถเพิ่มความสามารถในการรับประกันภัยและลดข้อจำกัดในการรับประกันลงได้ ในขณะเดียวกัน บริษัทได้พัฒนาคุณภาพในการให้บริการเพื่อเป็นจุดขายของบริษัท ด้วยการสร้างมาตรฐานการให้บริการ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ตรงต่อเวลา น่าเชื่อถือ และคุ้มค่า รวมทั้งสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และความไว้วางใจในการเลือกใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามประกาศของ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ ประกันภัยและการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัยและธนาคาร พ.ศ.2552 ซึ่งได้ครอบคลุมถึงเรื่องการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์และประกาศอื่นๆ ของ คปภ. ที่เกี่ยวข้องกับ การขายประกันภัย

พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการทำงานที่ควบคุมและบังคับใช้โดย คปภ. ทั้งนี้ หากบริษัทหรือพนักงานของบริษัทปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมายประกาศหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง อาจได้รับบทลงโทษขั้นรุนแรงโดยการเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยได้ในอนาคต บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยวางมาตรการต่างๆ ดังนี้

- พนักงานขายประกันของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคน ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตที่สามารถใช้ปฏิบัติงานขายประกันทางโทรศัพท์
- จัดตารางเวลาการทำงานของพนักงานขายประกันของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่ คปภ. กำหนดเท่านั้น
- จัดให้มีหัวหน้าทีมงานขายเพื่อทำหน้าที่แนะนำและควบคุมการทำงานของลูกทีมแต่ละทีมงานขาย
- จัดให้มีศูนย์การเรียนรู้และอบรม เพื่อพัฒนาความรู้ผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ ของลูกค้า และแบ่งปันประสบการณ์

ในงานขายประกันภัยภายในบริษัทและบริษัทย่อยเป็นประจำ

- ติดตั้งระบบบันทึกเสียงการสนทนาระหว่างพนักงานขายประกันและลูกค้าเป้าหมายของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งการจับเก็บการบันทึกเสียงให้ครบถ้วนและกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบคุณภาพดำเนินการตรวจฟังผลการบันทึกเสียงสนทนาภายหลังจากการขายประกันภัยทางโทรศัพท์ เพื่ออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ก่อนจะดำเนินการตามขั้นตอนการออกกรมธรรม์โดยบริษัทประกันภัยต่อไป

4. ความเสี่ยงจากระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศได้รับความเสียหาย

การประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยดำเนินการอยู่บนระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นหลัก ตั้งแต่การเสนอขาย การตรวจสอบ การบริหารจัดการด้านเอกสาร การเชื่อมต่อระบบกับบริษัทคู่ค้า และการบัญชีและการติดตามหนี้ หากระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้รับความเสียหายและไม่สามารถแก้ไขได้อย่างทันท่วงที อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของงานขาย งานบริการหลังการขาย งานบัญชีการเงิน และงานติดตามหนี้ รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับฐานข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนซึ่งจะมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยได้ลงทุนระบบคอมพิวเตอร์สำรองที่สามารถรองรับการทำงานในกรณีที่ระบบคอมพิวเตอร์หลักขัดข้อง การจับเก็บข้อมูลชุดสำรอง (Back Up) เป็นรายวันโดยใช้อุปกรณ์จัดเก็บข้อมูลสำรองที่อยู่ภายในศูนย์คอมพิวเตอร์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดเก็บข้อมูลสำรองไว้อีกหนึ่งชุดโดยใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกผ่านทางระบบคลาวด์ (Cloud) เพื่อป้องกันในกรณีที่เกิดเหตุภัยพิบัติที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก หรือในกรณีที่ข้อมูลสำรองที่อยู่ภายในศูนย์คอมพิวเตอร์หลักไม่สามารถใช้งานได้ นอกจากนั้น ในกรณีฉุกเฉิน บริษัทได้มีการติดต่อกับผู้จัดหาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ประมวลผล (Server) ไว้ล่วงหน้า ซึ่งผู้จัดหาดังกล่าวมีความพร้อมที่จะส่งมอบอุปกรณ์ให้กับบริษัทโดยเร็ว

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารและบุคลากรฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ

ปัจจุบันบริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจโดยใช้ระบบงานคอมพิวเตอร์ในทุกกระบวนการของธุรกิจซึ่งเกิดจากการวิเคราะห์ และพัฒนาโดยผู้บริหารและบุคลากร

ของฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัท ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญทั้งในด้านของการพัฒนาระบบความเข้าใจในกระบวนการทำงานและระบบงานของบริษัทรวมถึงความเข้าใจในธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต เพื่อให้สามารถพัฒนาระบบงานให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น หากบริษัทไม่มีผู้บริหารและบุคลากรเหล่านี้หรือไม่สามารถจัดหาผู้บริหารและบุคลากรที่มีคุณภาพมาทดแทนได้ อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารและบุคลากรในส่วนนี้ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมทั้งนี้เพื่อให้ผู้บริหารและบุคลากรในหน่วยงานดังกล่าวยังคงปฏิบัติงานที่บริษัทอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้แล้วบริษัทได้วางแผนการเติบโตทางสายอาชีพเพื่อให้ผู้บริหารและบุคลากรในหน่วยงานเติบโตไปพร้อมๆ กับการประสบความสำเร็จของบริษัทรวมถึงการวางแผนบุคลากรทดแทนในกรณีผู้บริหารหรือพนักงานลาออกและเพิ่มอัตราพนักงานเพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถของหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ ในอดีตที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยขาดแคลนบุคลากรในส่วนนี้แต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการติดตามเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระในกรณีที่บริษัทให้ลูกค้าผ่อนเบี้ยประกันภัยรถยนต์

บริษัทมีกลยุทธ์ในการขายประกันรถยนต์เพื่อกระตุ้นการตัดสินใจซื้อประกันรถยนต์กับบริษัทให้รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยเสนอให้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสามารถผ่อนเบี้ยประกันภัยได้เป็นระยะเวลา 4 เดือนทำให้จำนวนลูกค้าและมูลค่ารวมของเบี้ยที่ผ่อนชำระเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าของบริษัทเริ่มผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันให้กับบริษัทก่อนวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้จนถึงงวดการผ่อนเบี้ยประกันภัยงวดสุดท้ายซึ่งเกิดขึ้นภายหลังจากการคุ้มครองประกันภัยเริ่มมีผลบังคับใช้แล้วเป็นระยะเวลาหนึ่ง ทำให้บริษัทต้องนำเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทไปชำระค่าเบี้ยประกันทั้งหมดซึ่งรวมส่วนที่เหลือของเบี้ยประกันภัยที่ลูกค้ายังผ่อนไม่หมดให้กับบริษัทประกันวินาศภัยทันทีที่กรมธรรม์ดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ดังนั้น การขยายระยะเวลาผ่อนเบี้ยประกันให้แกลูกค้าเป็นระยะเวลาที่ยาวขึ้น จึงอาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการติดตามเบี้ยประกันภัยที่ยังค้างชำระ โดยเฉพาะในกรณีที่ลูกค้ารายดัง

กล่าวไม่ได้นำเงินมาชำระคืนค่าเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้กับบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยจัดให้ลูกค้าที่ต้องการผ่อนชำระเบี้ยประกันภัยต้องเริ่มต้นการผ่อนเบี้ยประกันภัยให้กับบริษัทเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 2 เดือนก่อนถึงกำหนดวันคุ้มครองมีผล เสมือนหนึ่งเป็นเงินมัดจำล่วงหน้าซึ่งสามารถป้องกันความเสี่ยงที่ลูกค้าผิดนัดชำระได้ในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ หากลูกค้าได้ผิดนัดชำระค่าเบี้ยประกันภัยในส่วนที่เหลือ บริษัทสามารถแจ้งให้บริษัทประกันวินาศภัยยกเลิกการคุ้มครองในกรมธรรม์ดังกล่าวได้ในทันที แต่บริษัทยังคงอาจได้รับความเสียหายในระดับหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่าไม่เป็นนัยสำคัญ รวมทั้งสูญเสียรายได้ที่เป็นค่านายหน้าจากการขายประกันให้กับลูกค้ารายดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การที่ในอนาคต บริษัทจะขยายระยะเวลาผ่อนเบี้ยประกันให้แกลูกค้าเป็นระยะเวลาที่ยาวขึ้น เป็นการเพิ่มความเสี่ยงในการติดตามเก็บหนี้เบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระจากลูกค้า เนื่องจากมีระยะเวลาผ่อนชำระที่ยาวนานขึ้น จึงต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการและติดตามหนี้เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่เน้นหลักความระมัดระวัง หากบริษัทมีลูกค้าเพิ่มมากขึ้นจากการขยายระยะเวลาผ่อนชำระดังกล่าว บริษัทอาจจะต้องคิดต้นทุนทางการเงินจากการเสียโอกาสจากการที่ให้ลูกค้าทยอยผ่อนชำระโดยไม่คิดดอกเบี้ยจากลูกค้า ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทในอนาคตและมีปัญหาสภาพคล่อง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากบริษัทต้องสำรองจ่ายเบี้ยประกันทั้งจำนวนให้แก่ลูกค้าล่วงหน้าทันทีที่กรมธรรม์ของลูกค้ามีผลบังคับใช้ ในขณะที่บริษัทยังได้รับชำระจากการผ่อนของลูกค้าไม่ครบ

7. ความเสี่ยงจากการมีอัตราการเข้าออกของพนักงานขายประกันและการจัดหาพนักงานขายที่มีใบอนุญาต

บริษัทและบริษัทย่อยมุ่งเน้นรับพนักงานขายที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตซึ่งส่งผลให้ต้องใช้เวลาในการจัดหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติดังกล่าว จำนวนพนักงานของบริษัทในขณะใดขณะหนึ่งอาจมีจำนวนลดลง และอาจส่งผลกระทบต่อประกอบการธุรกิจในอนาคตของบริษัทได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายส่งเสริมและมีการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิภาพในการทำงานให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถรวมทั้งมีการวิเคราะห์โครงสร้างรายได้ของพนักงานขายพร้อมทั้งได้กำหนดโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมในตลาด ซึ่งพิจารณาจากการวิเคราะห์ข้อมูลของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ บริษัทยังมีการพัฒนาโครงสร้างงานบุคคลสนับสนุนให้พนักงานขายใหม่ของบริษัทและบริษัทย่อยไปสอบความรู้ตามที่ คปภ. กำหนดอย่าง เพื่อให้ในระยะยาว จำนวนพนักงานขายของบริษัทและบริษัทย่อยจะมีแนวโน้มของอัตราการเข้าออกลดลง

8. ความเสี่ยงเรื่องกฎเกณฑ์การกำกับธุรกิจผู้ให้บริการจับคู่สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายใดบัญญัติเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจหรือควบคุมการดำเนินธุรกิจให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ (Peer-to-Peer Lending หรือ P2P) ไว้เป็นการเฉพาะแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม ธนาการแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศให้ธุรกิจบริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อเป็นธุรกิจควบคุมได้ โดยอาศัยอำนาจตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ซึ่งบัญญัติให้อำนาจรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในการประกาศให้ธุรกิจการจัดหา มาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้นหรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต เป็นธุรกิจควบคุมได้ เมื่อรัฐมนตรีประกาศกำหนดให้กิจการดังกล่าวเป็นธุรกิจที่ต้องขออนุญาตแล้ว ห้ามไม่ให้ผู้ใดประกอบกิจการนั้นเว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ระหว่างการจัดเตรียมร่างหลักเกณฑ์เพื่อกำกับดูแลธุรกิจบริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ โดยได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้องและผู้สนใจเกี่ยวกับกรอบหลักการการกำกับดูแลธุรกรรมดังกล่าวสำหรับผู้ให้บริการทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและที่มิใช่สถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2559

เมื่อใดก็ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้ธุรกิจบริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่ต้องขออนุญาตแล้ว ผู้ที่ประกอบกิจการในวันที่มีประกาศดังกล่าว ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการต่อไปจะต้องยื่นคำขออนุญาตภายใน 60 วัน นับแต่วันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยผู้ประกอบกิจการสามารถดำเนินการต่อไปได้จนกว่าจะได้รับแจ้งให้ทราบถึงการไม่อนุญาต

สำหรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เตรียมร่างไว้ ตามเอกสารการรับฟังความคิดเห็น จะเป็นไปเพื่อให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อมีความน่าเชื่อถือจึงกำหนดหลักเกณฑ์การดำเนินการต่างๆให้ผู้ให้บริการต้องดำเนินการ เช่น การจัดให้มีนโยบายการประกอบธุรกิจและแนวทางการปฏิบัติงานโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการ การให้บริการ การขอสินเชื่อ และการร้องเรียน การเปิดเผยประเภทและอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่จะเรียกเก็บ การกำหนดคุณสมบัติของผู้ให้บริการ เช่น ทุนจดทะเบียนขั้นต่ำ ประเภทธุรกิจที่จะดำเนินการได้ อย่างไรก็ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นยังไม่มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย เป็นเพียงร่างที่ปรากฏในเอกสารรับฟังความคิดเห็นและอาจเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขแตกต่างจากที่กล่าวข้างต้นได้

จากที่กล่าวมาข้างต้น แม้ว่าปัจจุบันการประกอบธุรกิจบริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ จะยังไม่เป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมหรือต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ธุรกิจบริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ เป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทย่อยก็จะดำเนินการขออนุญาตและปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (Peer-to-Peer Lending หรือ P2P) ต่อไป

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงจากการมีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินงาน

บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ กลุ่มครอบครัว เลิศรุ่งเรืองโดย ณ วันที่ 11 มกราคม 2560 ถือหุ้นรวมกันในบริษัทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ดังนั้น หากกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวออกเสียงไปในทิศทางเดียวกัน จะทำให้สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงให้เพียงพอเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย แต่งตั้งกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ

ด้วย ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนกรรมการอิสระร้อยละ 63 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นอิสระเพื่อช่วยถ่วงดุลในการบริหารจัดการของบริษัทในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีความเป็นอิสระ มีวุฒิการศึกษาและคุณวุฒิ รวมทั้งมีความรู้ความสามารถที่จะคุ้มครองผู้ถือหุ้นรายย่อย นอกจากนี้ ในการตัดสินใจกระทำการหรือละเว้นกระทำการใดๆ คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการดำเนินงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก นอกจากนี้ หากบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยมีความจำเป็นในการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง บริษัทจะปฏิบัติตามขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์ที่ประกาศไว้ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบุคคลที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิการออกเสียงในวาระนั้นๆ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

รายการ	มูลค่าทางบัญชีสุทธิ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	ณ 31 ธ.ค. 59	ณ 31 ธ.ค. 60		
1. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6.90	6.21	บริษัทเป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. อุปกรณ์ แบ่งเป็น			บริษัทเป็นเจ้าของ	ไม่มี
2.1 เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	1.38	1.16		
2.2 เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	1.34	1.43		
รวมอุปกรณ์	2.72	2.59		
3. ยานพาหนะ ⁽²⁾	0.00	0.00	-	ไม่มี
4. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง ⁽³⁾		5.28	-	
รวม	9.62	14.08		

หมายเหตุ :

- (1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ จำนวนหนึ่งซึ่งได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1.30 ล้านบาท และ 2.10 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) บริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินเพื่อซื้อยานพาหนะจำนวน 1 คัน ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ปี 2552 โดยตกลงผ่อนชำระเป็นระยะเวลา 4 ปี ต่อมาในเดือนตุลาคม ปี 2556 บริษัทได้ขอขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระค่าซื้อยานพาหนะดังกล่าวออกไปอีก 2 ปี สิ้นสุดเดือนพฤศจิกายน ปี 2558 โดยบริษัทได้ผ่อนชำระครบทั้งจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และได้ขายยานพาหนะคันดังกล่าวในเดือนธันวาคม ปี 2558
- (3) บริษัทอยู่ระหว่างการปรับปรุงอาคารเช่าตามสัญญาเช่าอาคารสำนักงานชั้น 16 และสัญญาเช่าอาคารสำนักงานชั้น 12

ทรัพย์สินไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทรัพย์สินไม่มีตัวตนของบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 12.26 ล้านบาท แบ่งเป็น

ค่าสิทธิการใช้งานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกัน

วินาศภัย

บริษัทมีการซื้อข้อมูลรายชื่อลูกค้าและหมายเลขโทรศัพท์จากบุคคลภายนอกโดยบริษัทจะบันทึกค่าซื้อข้อมูลลูกค้าเป็นทรัพย์สินไม่มีตัวตนและจะตัดจำหน่ายค่าสิทธิการใช้งานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 3 ปี ทั้งนี้ บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าและจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าสิทธิการใช้งานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 1.86 ล้านบาท

ค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

ในปี 2560 บริษัทมีการซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ มูลค่า 0.90 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและจะทยอยตัดจ่ายค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งแล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 10 ปี และค่าลิขสิทธิ์ในการจัดทำระบบ E-Commerce – OOHOO มูลค่า 2.5 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและจะทยอยตัดจ่ายค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งแล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 5 ปี และงานระหว่างติดตั้งระบบ E-Commerce Phase 3 Mobile Application มูลค่า 4.12 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์มีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 10.40 ล้านบาท

รายละเอียดของสัญญาที่สำคัญ

1. สัญญาเช่าอาคารสำนักงาน

1.1 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน

คู่สัญญา	บริษัท เอส.พี.อาคาร จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้เช่า”) บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (ในฐานะ “ผู้เช่า”)
วันที่ในสัญญา	วันที่ 21 มีนาคม 2559
ทรัพย์สินที่เช่า	เช่าชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน โดยมีเนื้อที่เช่า 499 ตารางเมตร และ 620 ตารางเมตร ตามลำดับ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 388 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ เพื่อใช้ประกอบกิจการ
อัตราค่าเช่าและค่าบริการ	ค่าเช่า 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน และค่าบริการ 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน ได้แก่ 1. ชั้น 16 อาคารบี ค่าเช่า 121,007.50 บาทต่อเดือน และค่าบริการ 121,007.50 บาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) 2. ชั้นใต้ดิน ค่าเช่า 150,350 บาทต่อเดือน และค่าบริการ 150,350 บาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
ระยะเวลาของสัญญา	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562
เงื่อนไขของสัญญา	ในวันทำสัญญา ผู้เช่าขอมอบเงินมัดจำ เพื่อเป็นการประกันว่าจะปฏิบัติตามสัญญาเช่าเป็นจำนวน 484,030 บาท และ 601,400 บาท สำหรับการเช่าชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน ตามลำดับ ให้แก่ผู้ให้เช่าในวันทำสัญญาเช่า และเมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญาเช่า หากผู้เช่ามิได้ประพฤติผิดสัญญาเช่า หรือกระทำความเสียหายให้แก่ผู้ให้เช่าแต่อย่างใดแล้ว ผู้ให้เช่าตกลงจะคืนเงินมัดจำนี้ให้แก่ผู้เช่า หากเงินมัดจำไม่เพียงพอกับค่าเสียหาย ผู้เช่าจะต้องรับผิดชอบผู้ให้เช่าเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ผู้เช่าต้องขนย้ายทรัพย์สินและบิรवारออกจากสถานที่เช่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าได้สิ้นสุดลง หากผู้เช่าไม่ยอมขนย้ายทรัพย์สินและบิรवारออกจากสถานที่เช่า ผู้เช่าต้องชดเชยค่าเสียหายในอัตราวันที่ 9,277.24 บาท และ 11,526.83 บาท สำหรับการเช่าชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน ตามลำดับ ให้แก่ผู้ให้เช่า นับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่าเป็นต้นไป จนกว่าผู้เช่าจะขนย้ายทรัพย์สินและบิรवारออกจากสถานที่เช่า และส่งมอบสถานที่เช่าในสภาพที่เรียบร้อยแก่ผู้ให้เช่า หากมีการเลิกสัญญาเช่าก่อนกำหนด ผู้เช่าจะต้องแจ้งให้ผู้ให้เช่าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 6 เดือน และเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลงโดยผู้เช่าเป็นผู้บอกเลิกสัญญาเช่าก่อนกำหนด ผู้เช่ายินยอมให้ผู้ให้เช่าริบเงินมัดจำทั้งหมดที่วางไว้ในวันทำสัญญาผู้เช่าตกลงเป็นผู้จ่ายค่าโทรศัพท์ และค่าไฟฟ้าตามจำนวนหน่วยที่ใช้จริงในอัตราตามประกาศของผู้ให้เช่าก่อนที่สัญญาเช่าจะสิ้นสุดลง หากผู้เช่าประสงค์จะเช่าทรัพย์สินที่เช่าตามสัญญาต่อไปอีก ผู้เช่าต้องแจ้งความประสงค์ให้ผู้ให้เช่าทราบไม่น้อยกว่า 6 เดือน และผู้เช่ามิได้กระทำความเสียหายเกิดขึ้นแก่ตัวอาคาร หรือทรัพย์สินที่เช่า ผู้ให้เช่าจะให้ผู้เช่าเช่าทรัพย์สินที่เช่าต่อไปได้อีกไม่เกิน 3 ปี ซึ่งผู้ให้เช่าและผู้เช่าจะต้องทำความตกลงเกี่ยวกับค่าเช่าและค่าบริการรวมถึงเงื่อนไขอื่นๆ กันให้ได้เสียก่อน หากผู้เช่าและผู้ให้เช่าตกลงค่าเช่าและค่าบริการหรือเงื่อนไขอื่นๆ ไม่ได้ให้ถือว่าสัญญาเช่านี้เป็นอันสิ้นสุดลงตามระยะเวลาหรือเงื่อนไขแห่งสัญญานี้ ผู้เช่าจะไม่ประกอบการค้าหรือทำธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายหรือแข่งกัน หรือเช่นเดียวกับธุรกิจของบริษัท โอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด บริษัท อเมริกันเอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด บริษัท พูจีฟิล์ม (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ฟริสแลนด์คัมพิน่า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ภายในสถานที่เช่านี้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากบริษัทเหล่านั้น
หมายเหตุ	บริษัททำการยกเลิกสัญญาเช่าอาคารและบริการชั้นใต้ดิน เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2560 เนื่องจากบริษัทขยายพื้นที่การใช้งานชั้น 12เอ

1.2 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 12 อาคารเอ

คู่สัญญา	บริษัท เอส.พี.อาคาร จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้เช่า”) บริษัท เอเอสเอ็นไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) (ในฐานะ “ผู้เช่า”)
วันที่ในสัญญา	วันที่ 7 พฤศจิกายน 2560
ทรัพย์สินที่เช่า	เช่าชั้น 12 อาคารเอ โดยมีเนื้อที่เช่า 529 ตารางเมตร ตั้งอยู่ที่เลขที่ 388 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ เพื่อใช้ประกอบกิจการ
อัตราค่าเช่าและค่าบริการ	ค่าเช่า 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน และค่าบริการ 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน รวมเป็นค่าเช่า 106,215.00 บาทต่อเดือน และค่าบริการ 106,215.00 บาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
ระยะเวลาของสัญญา	1 ปี 4 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562
เงื่อนไขของสัญญา	ในวันทำสัญญา ผู้เช่ายอมวางเงินมัดจำ เพื่อเป็นการประกันว่าจะปฏิบัติตามสัญญาเช่าเป็นจำนวน 424,860 บาท ให้แก่ผู้ให้เช่าในวันทำสัญญาเช่า และเมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญาเช่า หากผู้เช่ามิได้ประพฤติดังสัญญาเช่า หรือกระทำความเสียหายให้แก่ผู้ให้เช่าแต่อย่างใดแล้ว ผู้ให้เช่าตกลงจะคืนเงินมัดจำนี้ให้แก่ผู้เช่า หากเงินมัดจำไม่เพียงพอกับค่าเสียหาย ผู้เช่าจะต้องรับผิดชอบต่อผู้ให้เช่า เมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลงไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ผู้เช่าต้องขนย้ายทรัพย์สินและบิรวารออกจากสถานที่เช่า นับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าได้สิ้นสุดลง หากผู้เช่าไม่ยอมขนย้ายทรัพย์สินและบิรวารออกจากสถานที่เช่า ผู้เช่าต้องชดเชยค่าเสียหายในอัตราวันละ 8,143.15 บาท ให้แก่ผู้ให้เช่า นับตั้งแต่วันถัดจากวันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่าเป็นต้นไป จนกว่าผู้เช่าจะขนย้ายทรัพย์สินและบิรวารออกจากสถานที่เช่า และส่งมอบสถานที่เช่าในสภาพที่เรียบร้อยแก่ผู้ให้เช่า ส่วนเงื่อนไขอื่น ๆ เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาตามที่กล่าวไว้ในข้อ 1.1 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน

1.3 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 12 อาคารเอ

คู่สัญญา	บริษัท เอส.พี.อาคาร จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้เช่า”) บริษัท เอเอสเอ็นไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) (ในฐานะ “ผู้เช่า”)
วันที่ในสัญญา	วันที่ 21 มีนาคม 2559
ทรัพย์สินที่เช่า	เช่าชั้น 12 อาคารเอ โดยมีเนื้อที่เช่า 529 ตารางเมตร ตั้งอยู่ที่เลขที่ 388 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ เพื่อใช้ประกอบกิจการ
อัตราค่าเช่าและค่าบริการ	ค่าเช่า 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน และค่าบริการ 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน รวมเป็นค่าเช่า 128,282.50 บาทต่อเดือน และค่าบริการ 128,282.50 บาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
ระยะเวลาของสัญญา	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562

เงื่อนไขของสัญญา	<p>ในวันทำสัญญา ผู้เช่ายอมวางเงินมัดจำ เพื่อเป็นการประกันว่าจะปฏิบัติตามสัญญาเช่าเป็นจำนวน 513,130 บาท ให้แก่ผู้ให้เช่าในวันทำสัญญาเช่า และเมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญาเช่า หากผู้เช่ามิได้ประพฤติผิดสัญญาเช่า หรือกระทำความเสียหายให้แก่ผู้ให้เช่าแต่อย่างใดแล้ว ผู้ให้เช่าตกลงจะคืนเงินมัดจำนี้ให้แก่ผู้เช่า หากเงินมัดจำไม่เพียงพอกับค่าเสียหาย ผู้เช่าจะต้องรับผิดชอบผู้ให้เช่า</p> <p>เมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลงไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ผู้เช่าต้องขนย้ายทรัพย์สินและบิรารออกจากสถานที่เช่า นับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าได้สิ้นสุดลง หากผู้เช่าไม่ยอมขนย้ายทรัพย์สินและบิรารออกจากสถานที่เช่า ผู้เช่าต้องชดใช้ค่าเสียหายในอัตราวันละ 9,834.99 บาท ให้แก่ผู้ให้เช่า นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่าเป็นต้นไป จนกว่าผู้เช่าจะขนย้ายทรัพย์สินและบิรารออกจากสถานที่เช่า และส่งมอบสถานที่เช่าในสภาพที่เรียบร้อยแก่ผู้ให้เช่า ส่วนเงื่อนไขอื่นๆ เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาตามที่กล่าวไว้ในข้อ 1.1 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน</p>
------------------	--

2. สัญญาการซื้อขายข้อมูล

คู่สัญญา	<p>นิติบุคคลในรูปบริษัทจำกัด จำนวน 2 ราย (ในฐานะ “ผู้ขายข้อมูล”)</p> <p>บริษัท เอเอสเอ็น โบรมเกอร์ จำกัด และ บริษัท เอเอสเอ็น โลฟ โบรมเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”)</p> <p>(ในฐานะ “ผู้ซื้อข้อมูล”)</p>
วันทำสัญญา	วันที่ 1 กันยายน 2556 , วันที่ 1 ตุลาคม 2557 และ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ตามลำดับ
รายละเอียดของสัญญา	<p>ผู้ขายข้อมูลเป็นเจ้าของข้อมูลลูกค้า โดยตกลงที่จะเป็นผู้จัดการรายชื่อลูกค้าพร้อมหมายเลขโทรศัพท์ ให้แก่ผู้ซื้อข้อมูล เพื่อนำไปใช้ในการติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ด้วยการจัดหาผลิตภัณฑ์ประกันภัยหรือประกันชีวิตที่เหมาะสมกับลูกค้า โดยร่วมกับบริษัทประกันภัย/บริษัทประกันชีวิตที่เป็นคู่ค้าอยู่</p>
อัตราค่าตอบแทน	<p>ผู้ซื้อข้อมูลตกลงชำระค่าตอบแทนให้แก่ผู้ขายข้อมูลตามการสั่งซื้อในแต่ละครั้ง โดยคิดค่าตอบแทน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) เป็นตามจำนวนรายชื่อลูกค้าตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา</p>
ระยะเวลาของสัญญา	<p>1 ปี นับตั้งแต่วันที่สัญญามีผลใช้บังคับ และในกรณีที่ไม่มีกรบอกเลิกสัญญา คู่สัญญาตกลงให้สัญญานี้มีผลบังคับใช้กันไปอีกคราวละ 1 ปี นับจากวันครบกำหนดระยะเวลา โดยในช่วงการขยายระยะเวลาดังกล่าว คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้โดยทำเป็นหนังสือ และแจ้งให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 เดือน</p>

เงื่อนไขของสัญญา

ในการดำเนินการทั้งหลายตามสัญญา ผู้ขายข้อมูลจะไม่รับผิดชอบในการดำเนินกิจการในนามของผู้ซื้อข้อมูล บรรดาภาระผูกพันทั้งหลายที่ผู้ซื้อข้อมูลมีกับบุคคลอื่นใด ผู้ขายข้อมูลจะไม่รับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ซื้อข้อมูลทั้งสิ้น หากมีบุคคลภายนอกเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ผู้ขายข้อมูลรับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ซื้อข้อมูล อันเนื่องมาจากการกระทำใดๆ ของผู้ซื้อข้อมูล พนักงานหรือเจ้าหน้าที่ของผู้ซื้อข้อมูล หรือผู้รับโอนสิทธิของผู้ซื้อข้อมูล (ถ้ามี) ผู้ซื้อข้อมูลต้องดำเนินการในทุกวิถีทางเพื่อป้องกันมิให้ผู้ขายข้อมูลต้องรับผิดชอบใดๆ ซึ่งรวมทั้งการแก้ต่างและว่าต่างให้แก่ผู้ขายข้อมูลและค่าใช้จ่ายเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ผู้ขายข้อมูลได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้องหรือฟ้องร้องดังกล่าว

ในการดำเนินการตามสัญญา ผู้ขายข้อมูลขอยืนยันว่า ผู้ขายข้อมูลมีสิทธิในฐานข้อมูล และการได้มาของข้อมูลอย่างถูกต้อง ทั้งนี้ ผู้ซื้อข้อมูลจะไม่รับผิดชอบ หรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ขายข้อมูลทั้งสิ้น หากมีบุคคลภายนอกเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ผู้ขายข้อมูลรับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ซื้อข้อมูลอันเนื่องมาจากการได้มาของข้อมูลดังกล่าว

ผู้ซื้อข้อมูลสัญญาว่าจะไม่เปิดเผย จำหน่าย จ่ายแจก ทำซ้ำ หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากผู้ขายข้อมูลในประโยชน์อื่นใด นอกเหนือจากข้อตกลงใช้สัญญาฉบับนี้

3. สัญญานายหน้าประกันภัย

คู่สัญญา	บริษัทประกันภัย (ในฐานะ “ผู้ว่าจ้าง”) บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้บริการ”)
วันทำสัญญา	วัน เดือน ปี ที่ทำสัญญาของแต่ละบริษัทประกันภัย
รายละเอียดของสัญญา	<p>ผู้ให้บริการตกลงรับเป็นนายหน้าของบริษัทประกันภัย โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการติดต่อ ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลหรือนิติบุคคลได้เข้าทำสัญญาประกันวินาศภัยกับผู้ว่าจ้าง รวมถึงการรับและนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากผู้ว่าจ้างในการรับเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยตามสัญญา</p> <p>นอกจากนั้น ผู้ให้บริการจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ระเบียบ คำสั่ง หรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำการปลอมแปลง ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียน หรือใช้เครื่องหมายการค้า เครื่องหมายบริการ ตราประทับ หรือเอกสารใดๆ ของผู้ว่าจ้าง ต้องดำเนินการตามที่ได้รับแต่งตั้งด้วยตนเอง และจะต้องเปิดเผย แจ่ม และส่งมอบข้อมูลการขอเอาประกันภัยให้กับผู้ว่าจ้างโดยทันที และต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้องแท้จริง จะต้องทวงถามติดตามการชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่ผู้ว่าจ้างกำหนดหรือตามที่กำหนดในกรมธรรม์ประกันภัยหรือตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้ แล้วแต่เวลาใดจะถึงก่อน รวมถึงต้องนำส่งเบี้ยประกันภัยโดยทันทีเมื่อได้รับการชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย กรณีผู้เอาประกันภัยบอกเลิกสัญญาประกันภัย ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการให้ผู้เอาประกันภัยทำการเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร เรียกเก็บกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารใดๆ คืนแก่ผู้ว่าจ้าง พร้อมทั้งเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยตามสัดส่วนระยะเวลาที่สัญญาประกันภัยได้ให้ความคุ้มครองแล้วจากผู้เอาประกันภัยและนำส่งให้บริษัทประกันภัยทันที ทั้งนี้ ผู้ให้บริการตกลงจะเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากการปฏิบัติตามสัญญานี้เป็นความลับไม่ว่าสัญญานี้จะสิ้นสุดแล้วหรือไม่ก็ตาม</p>

อัตราค่าตอบแทน	ผู้ให้บริการมีสิทธิได้รับผลประโยชน์ ค่าตอบแทน ค่าบำเหน็จ หรือสิทธิพิเศษใด ตามอัตราที่ผู้ว่าจ้างประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินอัตราที่นายทะเบียนประกันวินาศภัยกำหนด โดยผู้ให้บริการมีสิทธิขอรับค่าบำเหน็จดังกล่าวได้ เมื่อผู้ว่าจ้างได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเรียบร้อยแล้ว
ระยะเวลาของสัญญา	นับจากวันที่ทำสัญญาจนกว่าจะมีการแจ้งให้สิ้นสุดสัญญา หรือเมื่อผู้ให้บริการประพฤติดัดสัญญา หรือทั้งสองฝ่ายบอกเลิกสัญญา หรือเมื่อผู้ให้บริการขาดคุณสมบัติการเป็นนายประกันวินาศภัยตามที่กฎหมายกำหนด หรือผู้ให้บริการดำเนินการใดๆ อันก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทประกันภัย ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกฎหมายกรมธรรม์ประกันภัย

4. สัญญานายหน้าประกันชีวิต

คู่สัญญา	บริษัทประกันชีวิต (ในฐานะ “ผู้ว่าจ้าง”) บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้บริการ”)
วันทำสัญญา	วัน เดือน ปี ที่ทำสัญญา
รายละเอียดของสัญญา	ผู้ให้บริการเป็นแต่เพียงผู้ซื้อหรือจัดการให้มีการทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต โดยทำเพื่อมุ่งหวังที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือค่าบำเหน็จเนื่องจากการนั้นเท่านั้น โดยผู้ให้บริการต้องส่งใบคำขอเอาประกัน ตลอดจนเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขอเอาประกันชีวิตที่ผู้ขอเอาประกันชีวิตลงนามแล้ว ให้แก่ผู้ว่าจ้างทันทีหรือภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงต้องนำส่งเงินสดหรือตัวเงิน หรือเช็ค ที่ได้รับมานั้นมาชำระให้กับผู้ว่าจ้างทันที
อัตราค่าตอบแทน	ผู้ว่าจ้างจะจ่ายค่าบำเหน็จและผลประโยชน์อื่นรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้วให้แก่ผู้ให้บริการตามอัตราค่าตอบแทนของผู้ว่าจ้างที่ใช้อยู่และที่จะประกาศใช้ในวันที่ยกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งประกันชีวิตในภายหน้าทุกประการโดยให้ถือว่าเอกสารทั้งหมดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาที่ผู้ให้บริการมีสิทธิได้รับค่าบำเหน็จและผลประโยชน์อื่นจากประกันชีวิตที่ตนหามาได้ตามบันทึกข้อตกลงอัตราค่าตอบแทนของผู้ว่าจ้าง
ระยะเวลาของสัญญา	นับจากวันที่ทำสัญญาจนกว่าจะมีการแจ้งให้สิ้นสุดสัญญาหรือเมื่อผู้ให้บริการฝ่าฝืนหรือต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ.ประกันชีวิต ฉบับที่มีผลบังคับอยู่ ณ ขณะนั้น หรือเมื่อไม่มีการต่ออายุหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือคู่สัญญาตกลงบอกเลิกสัญญา ผู้ให้บริการกระทำความผิดสัญญาหรือเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งของสัญญาหรือกระทำการโดยไม่สุจริต หรือการกระทำให้เกิดหรืออาจเกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกฎหมายกรมธรรม์ประกันชีวิต บริษัท หรือประชาชน

นโยบายการลงทุนของบริษัทในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย

ปัจจุบัน บริษัทได้มีการลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 2 บริษัท คือ

บริษัท	ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว (บาท)	บริษัทถือหุ้น (ร้อยละ)	ประเภทธุรกิจ
1. บริษัท เอเอสเอ็น โลฟ โบรมเกอร์ จำกัด	2,000,000	99.99	นายหน้าประกันชีวิตผ่านช่องทางโทรศัพท์
2. บริษัท ใต้เงิน คอทคอม จำกัด	20,000,000	99.99	ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินและผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน

ทั้งนี้ ในอนาคต หากบริษัทมีความจำเป็นต้องพิจารณาลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องใดๆ เพิ่มเติม บริษัทจะมุ่งเน้นลงทุนในธุรกิจที่เกื้อหนุน และเอื้อประโยชน์ต่อการทำธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยจะพิจารณาผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่บริษัทคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนเป็นสำคัญเพื่อเป็นการสนับสนุนและส่งเสริมธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยบริษัทจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสมและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจะควบคุมดูแลด้วยการส่งกรรมการ และ/หรือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายของบริษัทเข้าไปเป็นตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อให้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการในกิจการนั้นๆ รวมทั้งมีสิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นของบริษัท

ข้อมูลทั่วไป

1. สำนักงานใหญ่

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	ASN
ประเภทธุรกิจ	เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง
วันที่แรกที่ซื้อขายหุ้นใน mai	วันที่ 12 พฤษภาคม 2559
ทุนจดทะเบียน	65,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	65,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 อาคารไอบีเอ็ม ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
เลขทะเบียนบริษัท	จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2558 ทะเบียนเลขที่ 0107558000270
โทรศัพท์	(02) 619-2300
โทรสาร	(02) 619-2296
เว็บไซต์	www.asnbroker.co.th

2. นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ถือหุ้นทางตรง)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	เป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง
ทุนจดทะเบียน	2,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 อาคารไอบีเอ็ม ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	(02) 619-2300
โทรสาร	(02) 619-2296
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	19,997 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว

ชื่อบริษัท	บริษัท ใต้เงิน คอทคอม จำกัด
ประเภทธุรกิจ	เป็นผู้ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินกับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน ทั้งแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน รวมทั้งการรับและส่งมอบเงินระหว่างผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินและผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน
วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง	วันที่ 19 มกราคม 2560
ทุนจดทะเบียน ⁽¹⁾	20,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	20,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 อาคารไอบีเอ็ม ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	(02) 612-2269
โทรสาร	(02) 612-2328
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	1,999,997 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว

⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนในบริษัท ใต้เงิน คอทคอม จำกัด จาก 8,000,000 บาท เป็น 20,000,000 บาท เพื่รองรับการขยายงานธุรกิจให้บริการจับคู่สินเชื่อ

3. บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

ผู้สอบบัญชี	นายสุกชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930 หรือ นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3844 หรือ นางสาวกรองแก้ว ลิ้มปัดติกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5874 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร : (02) 264-9090 แฟกซ์ : (02) 264-0789 ต่อ 90 E-mail : www.ey.com
-------------	---

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : (02) 009-9000 โทรสาร : (02) 009-9991
----------------------	---

ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลสำคัญอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 65,000,000 บาท และมีทุนชำระแล้ว 65,000,000 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 130,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทและสัดส่วนการถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 11 มกราคม 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. กลุ่มนายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง		
1.1 นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	55,406,500	42.62
1.2. นางจารุพรรณ เลิศรุ่งเรือง	19,999,000	15.38
1.3. นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม	500	0.000
รวมกลุ่ม นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	75,406,000	58.00
2. นางสาววรรณชนก วาธูประภา	18,400,000	14.16
3. นายลัทธสิทธิ์ เลหาศิริวงศ์	4,850,000	3.73
4. นายธวัชชัย ชีวานนท์	4,275,000	3.29
5. นางสาวอรณิชา สุวัฒนพิมพ์	1,360,000	1.05
6. นายสุรชัย เขี่ยมอารยวิทย์	1,100,000	0.85
7. นายวสุรณ อนุรักษวงศ์ศรี	1,000,000	0.77
8. นายอนุชา อนุรักษวงศ์ศรี	900,000	0.69
9. นายณรงค์ สารสมบัติ	899,200	0.69
10. นายไชยฉัตร วณิชย์พรรค	850,000	0.65
รวมผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก	109,040,200	83.88
11. ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	20,959,800	16.12
รวม	130,000,000	100.00

ที่มา : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 มกราคม 2561 จัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในบริษัทสำหรับรอบปี 2560

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น		เพิ่มขึ้น / (ลดลง) ในปี 2560
	ณ วันที่ 31 ธ.ค.2559	ณ วันที่ 31 ธ.ค.2560	
1. นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	53,895,000	55,406,500	1,511,500
2. นางมลฤดี สุขพันธ์รัชต์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
3. นายวิงสันต์ ภาณุกุลกิตติ กรรมการอิสระ และการตรวจสอบ	-	-	-
4. นายวัชร ช้วยชู กรรมการอิสระ และการตรวจสอบ	-	-	-
5. นายสุฤติ อุ่นแสงจันทร์ กรรมการอิสระ และการตรวจสอบ	350,000	500,000	150,000
6. นายรัชพงศ์ ลิ้มวงศ์ยุดิ กรรมการอิสระ นางสาวสุภศิริ จิตรแจ้ง (คู่สมรส)	- 50,000	- -	- -
7. นายรัชชัย ชีวานนท์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	4,275,000	-	-
8. นางสาววรรณชนก วารุณประภา กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ	18,400,000	-	-
9. นายภิรทัต วัฒนโกเมร ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ	-	-	-

การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินเฉพาะของบริษัท และหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินสะสมอื่นๆ ตามที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน แผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ / หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร

สรุปการจ่ายเงินปันผล 2 ปีที่ผ่านมาดังนี้

เงินปันผลจากผลประกอบการ	ปี 2559	ปี 2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.21	0.12
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.25	0.10
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	117.95%	86.53%

บริษัทขอยืนยันนโยบายจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินเฉพาะของบริษัทขอยืนยันและหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินสะสมอื่นๆ ตามที่บริษัทขอยืนยันกำหนด ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน แผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตตามที่คณะกรรมการบริษัทขอยืนยันและ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทขอยืนยันเห็นสมควร

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	ประธานกรรมการ
นางมลฤดี สุขพันธุรัชต์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิงสันต์ ภาณุกุลกิตติ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นายวิระ ช่วยชู	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
นายสุกฤดี อุ่นแสงจันทร์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นายธัญพงศ์ ลิ้มวงศ์ยุติ ⁽²⁾	กรรมการอิสระ
นายรัชชัย ชีวานนท์	กรรมการ
นางสาววรรณชนก วารุณประภา	กรรมการ

โดยมี นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ เป็นเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ :

- (1) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติแต่งตั้งนายสุกฤดี อุ่นแสงจันทร์ เป็นกรรมการตรวจสอบ
- (2) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 ได้มีมติแต่งตั้งนายธัญพงศ์ ลิ้มวงศ์ยุติ เป็นกรรมการอิสระ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

กรรมการซึ่งลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท คือ นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง หรือ นางสาววรรณชนก วารุณประภา หรือ นายรัชชัย ชีวานนท์ โดยกรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
นางมลฤดี สุขพันธุรัชต์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิงสันต์ ภาณุกุลกิตติ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นายวิระ ช่วยชู	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
นายสุกฤดี อุ่นแสงจันทร์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมี นายสุธี ตามวานิชกุล แห่งบริษัท ไอเอ ซิกเนเจอร์ จำกัด เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด ปี 2560		การประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2560
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	
นายวัชรชัย เลิศรุ่งเรือง	6/6		1/1
นายวัชรชัย ชีวานนท์	6/6		1/1
นางสาววรรณชนก วารุณประภา	6/6		1/1
นางมณฑิลา สุขพินธรัตน์	6/6	5/5	1/1
นายวิงสันต์ ภาณุคุณกิตติ	6/6	5/5	1/1
นายวัชรชัย ช่วยชู	6/6	5/5	1/1
นายสุกิตติ อุ่นแสงจันทร์ ⁽¹⁾	6/6	4/5	1/1
นายรัชฎพงศ์ ลิ้มวงศ์ยุดิ ⁽²⁾	4/6		0/1

หมายเหตุ :

(1) นายสุกิตติ อุ่นแสงจันทร์ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

- ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 เนื่องจากยังไม่ได้เข้ารับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

(2) นายรัชฎพงศ์ ลิ้มวงศ์ยุดิ กรรมการอิสระ

- ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 และการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากยังไม่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
- ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2560 เนื่องจากติดภารกิจในต่างประเทศ

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายวัชรชัย เลิศรุ่งเรือง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายวัชรชัย ชีวานนท์	- กรรมการผู้จัดการ - รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
นางสาววรรณชนก วารุณประภา	- รองกรรมการผู้จัดการ - รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารลูกค้า - รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 และ 2 - รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
นายกริทัต วัฒนโกเมร	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ

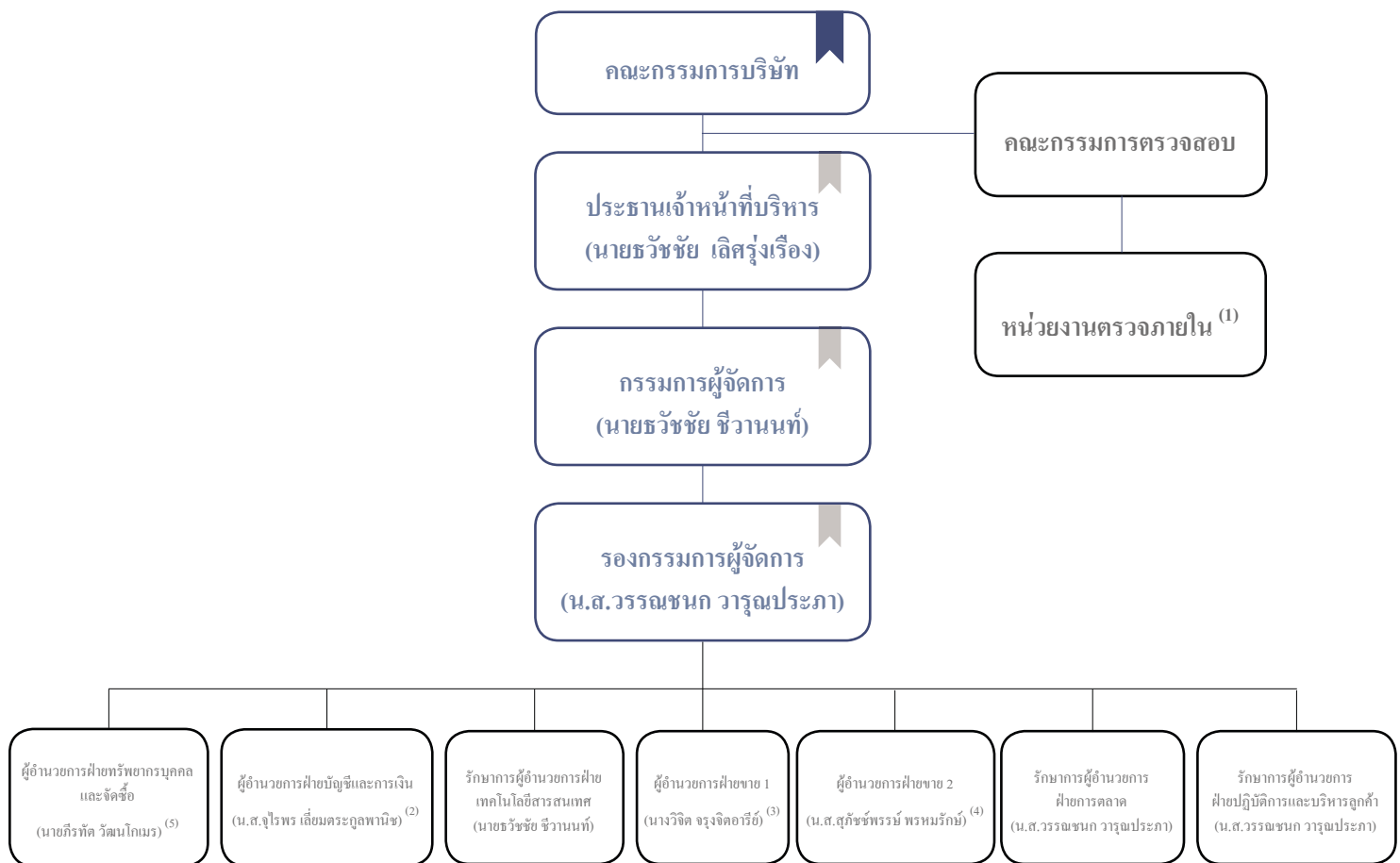
ASN

โครงสร้างองค์กร

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

ASN Broker Public Company Limited

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีโครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท ดังนี้



หมายเหตุ :

- (1) หน่วยงานตรวจสอบภายในทำงานขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยบริษัทได้จ้างผู้ประเมินระบบควบคุมภายในอิสระทำหน้าที่เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท
- (2) นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 ตุลาคม 2560 โดยนางสาววรรณชนก วาธุณประภา ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินระหว่างวันที่ 16 ตุลาคม 2560 ถึงวันที่ 30 มกราคม 2561 และนางสาวพัชรินทร์ ธรรมะ เข้าดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2561
- (3) นางวิจิต จรุงจิตอริย์ ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 10 มีนาคม 2560
- (4) นางสาวสุภัชทรัพย์ พรหมรักษ์ ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 2 ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 มิถุนายน 2560 โดยนางสาววรรณชนก วาธุณประภา ดำรงตำแหน่งรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 และผู้อำนวยการฝ่ายขาย 2
- (5) นายภีรทัต วัฒนโกเมร ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2561 โดยนางสาวปวีศา ไซคอรียรักษา เข้าดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ ตั้งแต่วันที่ 5 มีนาคม 2561

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งผู้มีความรู้ความสามารถและความเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาววาสนา ศิลปคมภิรภาพ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทโดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญดังนี้

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 1. ทะเบียนกรรมการ
 2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลหรือคณะบุคคล ที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงานราชการดังกล่าวประกาศกำหนด

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทใน

ภาพรวมและคำนึงถึงความเหมาะสมกับขนาดขององค์กร สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งเปรียบเทียบกับธุรกิจประเภทและขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ

นอกจากนี้คณะกรรมการได้นำเสนอหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปีซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2560 ดังต่อไปนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)
ประธานกรรมการบริษัท	30,000
กรรมการบริษัท	20,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	24,000
กรรมการตรวจสอบ	20,000

ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว และกรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานในทุกขณะที่ดำรงตำแหน่ง ในส่วนของกรรมการนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเฉพาะในฐานะกรรมการบริษัทเท่านั้นแม้ว่ากรรมการรายนั้นจะดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยด้วยก็ตาม

ในปี 2560 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวม 5 ราย จำนวน 1,185,333 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนรายเดือน บริษัทได้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการสรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน	
		กรรมการ	กรรมการตรวจสอบ
1. นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	ประธานกรรมการ	-	-
2. นายรัชชัย ชีวานนท์	กรรมการ	-	-
3. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	กรรมการ	-	-
4. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ		288,000.00
5. นายวิงสันต์ ภาณุคุณกิตติ	กรรมการอิสระ /กรรมการตรวจสอบ		240,000.00
6. นายวชิระ ช่วยชู	กรรมการอิสระ /กรรมการตรวจสอบ		240,000.00
7. นายสุฤติ อุ่นแสงจันทร์	กรรมการอิสระ		240,000.00
8. นายรัชพงศ์ ลิ้มวงศ์ยศ (1)	กรรมการอิสระ	177,333.00	

หมายเหตุ: (1) นายรัชพงศ์ ลิ้มวงศ์ยศ เข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน พ.ศ.2560

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัทได้รับค่าตอบแทนเป็นรายเดือนและโบนัสซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการบริหารงานของผู้บริหาร

ในปี 2560 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร 7 ราย ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10,909,607 บาท

2. ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 331,260 บาท

บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคมปี 2558 - 2560 บริษัทมีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) โดยแบ่งตามสายงานได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน		
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
เลขานุการ	1	1	1
ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ (รวมประชาสัมพันธ์และจัดซื้อ)	9	12	11
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7	9	11
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	6	15	4
ฝ่ายขาย 1*	129	130	88
ฝ่ายขาย 2*	19	21	4
แผนกอบรม	2	6	5
แผนกบริหารจัดการ	32	42	39
รวม	205	236	163

หมายเหตุ: * ฝ่ายขาย 1 และ 2 คือการแบ่งทีมงานขายประกันออกเป็น 2 ทีม ซึ่งเป็นฝ่ายต้นสังกัดของพนักงานขายทางโทรศัพท์ (TSR)

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2558 – 2560

สายงาน	จำนวนพนักงาน		
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด			
• ฝ่ายปฏิบัติการ	30	58	9
บริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด	-	-	-
• ฝ่ายพัฒนาระบบ			7
• ฝ่ายสินเชื่อ			5
• ฝ่ายบัญชีและการเงิน			2
• ฝ่ายบริหารลูกค้า			3
รวม	30	58	26

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 70,726,658.83 บาท และค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 12,345,209.66 บาท และบริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด จำนวน 4,463,801 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16,809,010.66 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ เป็นต้น

ค่าตอบแทนอื่นๆ แก่พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย (ไม่รวมผู้บริหาร)

- ไม่มี -

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2558 กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงานและเพื่อช่วยให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาวโดยพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น บริษัทจะจ่ายเงินสมทบร้อยละ 3 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีพนักงานบริษัทและบริษัทย่อยเข้าร่วมสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 66 คน

จากพนักงานทั้งหมด 201 คน (รวมผู้บริหาร 7 คน ด้วย)

นอกจากนี้ บริษัทยังมีสวัสดิการเพิ่มเติมแก่พนักงาน คือ การให้เงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงาน โดยบริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ของพนักงานที่สามารถขอเงินกู้ได้ เช่น พนักงานต้องเป็นพนักงานประจำ มีความประพฤติดี ไม่มีประวัติการทุจริต มีรถยนต์ของพนักงานเป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มียอดให้เงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงาน แต่ยังคงมีพนักงานผ่อนชำระเงินกู้ยืมต่อเนื่องจากปี 2559 จำนวน 2 ราย บริษัทจึงไม่มีการตั้งสำรองหนี้สูญแต่อย่างใด

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทและบริษัทย่อย ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบในด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรของบริษัทให้เกิดการพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทในทุกระดับ โดยจัดทำระบบประเมินผลการปฏิบัติงานโดยมีตัวชี้วัดประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและระดับหน่วยงาน และทบทวนลักษณะงานให้สอดคล้องกับแผนงานทางธุรกิจ เพื่อนำไปสู่การสร้างระบบการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการสำรวจความต้องการฝึกอบรมในหัวข้อต่างๆ ประจำปีเพื่อความสะดวกและเหมาะสมกับการทำงาน โดยผู้บริหารของแต่ละฝ่ายเสนอหลักสูตรและนำมาจัดทำแผนฝึกอบรมประจำปี

ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย ได้จัดให้มีการฝึกอบรมขึ้นภายในบริษัทรวมทั้งสิ้น 10,653 ชั่วโมง ตลอดจนให้มีการส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมจากสถาบันภายนอกด้วยจำนวน 212 ชั่วโมง

อย่างไรก็ตามสำหรับพนักงานเข้าใหม่บริษัทได้มีหลักสูตรการอบรมภายในเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้วยการปฐมนิเทศให้กับพนักงาน ซึ่งกล่าวถึงความเป็นมาของบริษัท ลักษณะธุรกิจ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ การ

ต่อต้านการคอร์รัปชัน ข้อมูลแรงงานสวัสดิการ รวมถึงการฝึกอบรมปฏิบัติงานจริง (On the Job Training (OJT)) เพื่อให้ทราบถึงข้อมูลองค์กร รายละเอียดงานที่ต้องรับผิดชอบ เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการปฏิบัติงานจริง โดยหลักสูตรการอบรมมุ่งเน้นเรื่องการเพิ่มทักษะในการทำงานและการสื่อสาร รวมถึงการเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ให้พนักงานเข้าใจบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กรและปฏิบัติตามกรอบนโยบายและแนวปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เป็นต้น

หลักสูตรการอบรมภายในมีดังนี้

- การอบรมทักษะการขายและผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ให้กับพนักงานขาย
- การอบรมทักษะการขายและผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพให้กับพนักงานขายใหม่
- การอบรมทักษะการขายและผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้กับพนักงานขายใหม่
- การอบรมต่อไปอนุญาตหน้าประกันวินาศภัย

สำหรับหลักสูตรการอบรมภายนอกบริษัทได้สนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้บริหาร และกรรมการ เข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน ที่จัดขึ้นโดยสถาบันต่างๆ

หลักสูตรการอบรมภายนอกมีดังนี้

- บทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ
- การส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมสำหรับผู้ประกอบการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- แนวทางการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- ดิวเข้มให้เต็มร้อย AGM
- การจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การใช้งานระบบ การรายงาน

SCP/ FSCOM/ New Issuer Portal

- ก้าวแรกสู่นักลงทุนสัมพันธ์
- การบริหารความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- การเตรียมความพร้อมของบริษัทจดทะเบียนกับ CG Code ใหม่
- การกำหนดคุณสมบัติ CFO
- การเป็นนักยุทธศาสตร์การตลาด รุ่นที่ 11
- ความรู้งานประกันสังคม
- เทคนิคการประเมินสภาพส่วนตัวถึง (ขั้น Advance)
- Website Design Workshop
- Business Plus HRM V7.0
- HR Digital Law 2017
- IP-PBX Elastix
- ระบบ Payroll & Time

ทั้งนี้ บริษัทใช้งบประมาณในการจัดอบรมหลักสูตรภายนอกเป็นเงินประมาณ 50,000 บาท สำหรับปี 2560

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการส่งเสริมและพัฒนาให้บริษัทและบริษัทย่อย เป็นองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้ธุรกิจเติบโต เจริญก้าวหน้า โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส มีคุณธรรม จริยธรรม มีการปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสังคมโดยรวม นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนให้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้มีความทันสมัยและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ซึ่งในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจัดทำเป็นคู่มือกำกับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับ

ใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัท และจัดให้มีการสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท และบริษัทย่อยได้ยึดเป็นแนวปฏิบัติ โดยผ่านทางบอร์ดประชาสัมพันธ์ของบริษัท อีเมลและเว็บไซต์ของบริษัท (www.asnbroker.co.th)

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง มุ่งมั่นทุ่มเท ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยึดถือคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เป็นแนวทางปฏิบัติเป็นกิจวัตรจนเป็นวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร

2. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้นำ เป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดส่องดูแลเรื่องการเข้าทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

3. คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญร่วมกับฝ่ายบริหาร ในการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายกลยุทธ์ แผนงานที่สำคัญของบริษัท ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญ นำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปในทิศทางที่สามารถแข่งขันได้ ปรับตัวได้ภายใต้การเปลี่ยนแปลง คงไว้ซึ่งการเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียเป็นประโยชน์ต่อสังคม สิ่งแวดล้อม รวมถึงการติดตาม ดูแลรายงานผลการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันโดยยึดหลักความเป็นธรรม จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลาเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียได้รับ

สารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน

5. คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

6. การปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

หลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมหลักการ 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นด้วยกระบวนการที่โปร่งใสต้องรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอกมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ อุทิศเวลาให้กับบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างเป็นอิสระ

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารทั้ง 5 ท่านดังกล่าว มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงพิจารณาเรื่องต่างๆ นอกจากนี้ กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่านจากทั้งหมด 5 ท่าน ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบด้วย เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลดำเนินงานของบริษัทให้มีความถูกต้องและโปร่งใส

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ว่ากรรมการบริษัทมีวาระ

การดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระอาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีกรรมการบริษัทต้องออกจากรายชื่อจำนวนหนึ่งในสามถ้าจำนวนกรรมการบริษัทแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้น ให้พิจารณาจากกรรมการบริษัทที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัทที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารอย่างชัดเจนโดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ในขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลเดียวกัน อีกทั้งประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามและเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทจึงทำให้ประธานกรรมการของบริษัทไม่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และอาจทำให้การตัดสินใจในการบริหารจัดการบริษัทขึ้นอยู่กับบุคคลดังกล่าวเป็นหลัก ดังนั้น บริษัทจึงได้แต่งตั้งกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (รวมกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน) จากกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งมีจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคิดเป็นสัดส่วนกรรมการอิสระร้อยละ 62 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของบริษัทแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ทำให้สามารถช่วยถ่วงดุลในการบริหารจัดการของบริษัทในระดับหนึ่ง รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ได้มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คน ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทำให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จและมีการถ่วงดุลในมติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง

อำนาจที่มอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท จะไม่สามารถอนุมัติรายการใดที่ตนเองหรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นคณะกรรมการบริษัทยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 1 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยการกำกับดูแล ศึกษา และกลั่นกรองงานตามความจำเป็น ปฏิบัติหน้าที่เรื่องที่ได้รับมอบหมายและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดนั้นๆ ทั้งนี้ บริษัทมีเลขานุการคณะกรรมการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- กรรมการบริษัทเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้
- กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องรวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด
- กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ต้องตระหนักถึงความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ ไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นนโยบายว่ากรรมการจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท
- กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด ต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างอิสระและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันเพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2560 เพื่อให้คณะกรรมการกำกับดูแลองค์กรสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่มีการปรับปรุงในปี 2560 โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำกับดูแลให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ
 - การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และรอบคอบ (duty of care)
 - การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (duty of loyalty)
 - การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (duty of obedience)
 - การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ โปร่งใส ทันเวลา และตรวจสอบได้ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน (duty of disclosure)
- พิจารณาแผนงานหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมาย และนโยบายในการดำเนินงานธุรกิจ รวมถึงกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปี สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร และสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปี เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลาที่ยาวขึ้น และยังคงคาดการณ์ได้ตามสมควร

- กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการติดตาม ประเมินผล และดูแลรายงานผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- มีอำนาจตรวจสอบ และพิจารณาอนุมัตินโยบาย แนวทาง และแผนการดำเนินงานสำหรับโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของบริษัท ตามที่ได้รับเสนอจากคณะกรรมการ หรือฝ่ายบริหาร
- มีอำนาจแต่งตั้ง มอบหมาย หรือแนะนำให้อนุกรรมการ หรือคณะทำงาน เพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
- กำกับดูแลให้บริษัทมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดขององค์กรพร้อมนำเสนอถึงแนวทางในการดำเนินการ
- ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพรวมทั้งการจัดการความเสี่ยง และความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน โดยจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตาม และดำเนินการร่วมและประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการและรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเรื่องใดๆที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับบริษัทหรือที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อประโยชน์ของบริษัท

- แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งคนใดหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าว ผู้ได้รับมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีอำนาจอนุมัติรายการที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยเว้นแต่เรื่องต่อไปนี้ จะกระทำต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

- เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- นอกจากนั้นในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - » การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหรือหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - » การรับซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - » การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เชากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
 - » การออกหุ้นใหม่เพื่อชำระแก่เจ้าหนี้ของบริษัท ตามโครงการแปลงหนี้เป็นทุน
 - » การลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการลดจำนวนหุ้นหรือลดมูลค่าหุ้น
 - » การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท
 - » เรื่องอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ เรื่องใดที่กรรมการ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือบริษัทย่อย กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมี

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

- กำกับดูแลนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัท และต่อหน่วยงานภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจรรยาบรรณที่กำหนดไว้
- กำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีการชี้เบาะแส การให้ข้อมูลการกระทำผิด และการทุจริตคอร์รัปชัน การสอบสวน และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล และพิจารณาข้อร้องเรียนรวมถึงพิจารณาผลการสอบสวนตามนโยบายการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistle Blowing Policy and Procedure)

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการปฏิบัติงานผ่านการประชุมของคณะกรรมการบริษัทตามข้อบังคับของบริษัทโดย

- กำหนดให้มีการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกำหนดจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มความจำเป็น
- ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระหนึ่งคนร่วมกันพิจารณากำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้ โดยที่กรรมการทุกท่านสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย
- ในการเรียกประชุม ประธานกรรมการ หรือเลขานุการบริษัท ในฐานะที่เป็นผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ ส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- ประธานคณะกรรมการบริษัทเป็นประธานที่ประชุมดูแลและจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้อย่างเพียงพอสำหรับ

กรรมการที่จะอภิปราย และเป็นผู้ประมวลความเห็น ข้อสรุปที่ได้จากการประชุม ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทให้ถือมติเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง กรรมการที่มีส่วนได้เสียโดยนัยสำคัญจะไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเพื่อชี้ขาด และหากมีกรรมการคัดค้านมติ ให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม

- ประธานที่ประชุมอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมหรือให้ความเห็น หรือส่งเอกสารหรือข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- กรรมการต้องมาประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุมและกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุม
- เลขานุการบริษัทต้องรายงานสถานการณ์ถือครองและการเปลี่ยนแปลงในหลักทรัพย์ของบริษัทของกรรมการและผู้บริหารให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และนำเสนอสรุปรายงานการถือครองและการเปลี่ยนแปลงในหลักทรัพย์ของบริษัทประจำปีไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงาน เตรียมความพร้อม เตรียมเอกสารประกอบการประชุม และเชิญประชุม รวมทั้งเป็นผู้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 14 วัน และจัดส่งให้ประธานคณะกรรมการบริษัทพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมของการประชุมครั้งถัดไป และเป็นผู้จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นระเบียบ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ รวมถึงข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุม

ต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงในภายหลัง

- คณะกรรมการบริษัทต้องรายงานเกี่ยวกับกิจกรรมของตนต่อผู้ถือหุ้น โดยรายงานไว้ในรายงานประจำปี และต่อทางราชการตามที่กฎหมายกำหนด
- คณะกรรมการบริษัทอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทสามารถที่จะเรียกข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการหรือร้องขอให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทหรือนุคคลภายนอกเข้าร่วมในที่ประชุมตามความเหมาะสม ซึ่งจะต้องเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในวาระที่พิจารณาในที่ประชุม

คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการไม่อาจกำหนดคำตอบแทนให้ตนเองได้ เนื่องจากเป็นการขัดกันของผลประโยชน์ โดยคณะกรรมการบริษัทต้องเสนอการกำหนดคำตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิพิจารณาหลักเกณฑ์และนโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการทุกปี โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่านเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีคุณภาพมีความรู้ความสามารถไว้ และให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาโดยกำหนดเป็นวาระการประชุมในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

(Annual General Shareholders' Meeting : AGM)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยคำตอบแทนที่ง่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

การอบรมและพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลักสูตรที่กรรมการบริษัทต้องเข้าร่วมสัมมนาได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หรือ Directors Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) หรือเข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจัดเตรียมข้อมูลบริษัท ภาพรวมธุรกิจ

โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และกำหนดการประชุมเพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบถึงแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกจากนี้ยังดูแลให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็น

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปีโดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะและแบบรายบุคคลเพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานในหน้าที่ของคณะกรรมการว่าได้ดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้สอดคล้องกับแนวนโยบายที่กำหนดไว้ โดยจัดให้มีการเปิดเผยกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลไว้ในรายงานประจำปี

ทั้งนี้คณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารมีบทบาทในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอาวุโสเป็นผู้สื่อสารผลการพิจารณา รวมทั้งประเด็นเพื่อการพัฒนาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

กระบวนการประเมินผล ดังนี้

1. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมินตามที่เสนอแนะโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ
2. เลขานุการบริษัทนำเสนอแบบประเมินฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประเมินผล
3. เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การประเมินแบ่งตามหัวข้อ ดังนี้

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3. การประชุมคณะกรรมการ
4. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร
5. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ผลการประเมินสรุป ดังนี้ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจอยู่ในระดับดีเยี่ยม และผลการประเมินคณะกรรมการแบบรายบุคคลอยู่ในระดับดีมาก สำหรับผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ในระดับดีเยี่ยม

การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งที่พิจารณาว่าเป็น Critical Position โดยพิจารณาจากเกณฑ์อายุที่ใกล้ครบเกณฑ์เกษียณและความยากในการสรรหาทดแทนในตลาดแรงงาน ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะมีความต่อเนื่องในการบริหารงาน จึงได้กำหนดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งทั้งความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ วิสัยทัศน์ ความเป็นผู้นำ ความซื่อสัตย์ และคุณสมบัติที่กำหนดในตำแหน่งงานหลัก รวมถึงให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามสถานการณ์ปัจจุบัน

ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงบริษัทได้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งรองรับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยได้ระบุตัวบุคคลที่จะทำหน้าที่แทน ในกรณีที่ยังไม่มีตัวบุคคลที่สามารถรับได้ทันที ได้จัดให้มีระบบพัฒนาบุคลากรในลำดับรองลงมาเพื่อเตรียมความพร้อม รวมทั้งสรรหาจากภายนอก เพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้นักลงทุน องค์กร ตลอดจนพนักงานว่าในการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้ง

หมวดที่ 2 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทเคารพในสิทธิและมีหน้าที่ในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่คำนึงถึง เพศ อายุ สี ผิว เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง จึงได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเอง และไม่ดำเนิน

การใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดละสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัท ยังให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานผู้บริหารของบริษัท และผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ รวมทั้งชุมชนและสังคม ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับการดูแลตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและตามข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ดังนี้

• กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

- สิทธิในการได้รับใบหุ้นและการโอนหุ้น
- สิทธิในการได้รับสารสนเทศที่เพียงพอ ทันเวลา เหมาะสมต่อการตัดสินใจ
- สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ
- สิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผล

• กำกับดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท ดังนี้

การดำเนินการก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งมีข้อมูลที่ต้องครบถ้วน และเพียงพอ ต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมที่มีข้อมูลเหตุผลและความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะ วิธีการมอบฉันทะและการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ รวมทั้งหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและคะแนนเสียงในการผ่านมติแต่ละวาระ ที่คณะกรรมการบริษัทเสนอให้พิจารณา
- ให้มีการประกาศรายละเอียดของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันต่อเนื่อง 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาเข้าร่วมประชุม

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นที่มีขนาดเพียงพอรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นตั้งอยู่ในทำเลที่มีการคมนาคมสะดวก และช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้โดยง่าย
- จัดให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงคะแนนเสียงผู้ถือหุ้น การลงคะแนนเสียงการนับคะแนน และการแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปโดยสะดวก รวดเร็ว และผลการลงมติมีความถูกต้องแม่นยำ ตลอดจนจัดให้มีบุคลากรที่เพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่โดยจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงและเปิดเผยไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- สนับสนุนให้กรรมการทุกคนรวมทั้งผู้บริหารระดับสูงเลขานุการบริษัท เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น หากไม่ติดภารกิจสำคัญเพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นอย่างอิสระ และเหมาะสมตามวาระการประชุม โดยประธานที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสม
- บริษัทไม่กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควรเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางการปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ประธานในที่ประชุมหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายชี้แจงสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการที่ใช้ในการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง
- ในระหว่างการประชุมให้ประธานกรรมการซึ่งเป็นประธานในที่ประชุมหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายแจ้งต่อที่ประชุมถึงข้อมูลและเหตุผลเพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่เสนอ รวมทั้งแจ้งคะแนนเสียงในการผ่านมติในแต่ละวาระ

- จัดให้มีการลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระของการประชุมที่ต้องมีการลงมติของที่ประชุมเว้นแต่ผู้ถือหุ้นได้มีการออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

- จัดให้มีการลงคะแนนเสียงเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ แต่ไม่สามารถแยกจำนวนเสียงในการลงคะแนนเสียงได้

การดำเนินการหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในวันถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวผ่านระบบการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันหลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และเผยแพร่บันทึกรายละเอียดการประชุมอย่างครบถ้วนเหมาะสมประกอบด้วย ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ พร้อมทั้งเผยแพร่วิธีทัศนัยการประชุมให้ผู้ถือหุ้นรับทราบบนเว็บไซต์ของบริษัท

• การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- กำหนดให้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามจำนวนหุ้น โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งให้เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ รวมถึงช่องทางรับเรื่อง และช่วงเวลาที่เปิดรับเรื่องให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ ที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนตนได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองโดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้ระบุถึงเอกสารหรือหลักฐาน รวมทั้งคำแนะนำ ขั้นตอนในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบเพื่อให้สามารถจัดเตรียมได้อย่างถูกต้อง และไม่เกิดปัญหาในการเข้าร่วมประชุมของผู้รับมอบฉันทะโดยหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการมอบฉันทะจะกำหนดขึ้นภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายโดย

ไม่มีเรื่องใดๆที่จงใจกำหนดขึ้นเพื่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

- กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับพิจารณาวันที่กรรมการมีส่วนได้เสียต้องออกเสียงลงมติในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ในปี 2560 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 เวลา 10.00 น. ณ โรงแรมดิ เอ็มเมอรัลด์ ห้องพาโนรามา 2 ชั้น 14 เลขที่ 99/1 ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพมหานคร มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และการเงิน เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน เพื่อตอบข้อซักถามในประเด็นต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมอบให้บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และเผยแพร่บนเว็บไซต์ www.asnbroker.co.th ก่อนวันประชุม และรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทหลังวันประชุมภายใน 14 วัน สำหรับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ บริษัทได้มีการดำเนินการโดยให้ประกาศผ่านไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559 และลงประกาศในเว็บไซต์ของบริษัท ระบุดังขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณาที่ชัดเจน โปร่งใส ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ในการลงทะเบียนเข้าประชุม บริษัทจัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นด้วยระบบคอมพิวเตอร์ที่เพียงพอ มีการลงทะเบียนผู้เข้าประชุมด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น

• การใช้ข้อมูลภายใน

- บริษัทกำหนดมาตรการการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของบริษัทในการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรสและ

บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว โดยกำหนดให้บุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องห้ามในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลนั้นต่อบุคคลอื่นด้วย จนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์

- บริษัทให้ข้อมูลแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายหรือระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกำหนดและให้เลขานุการบริษัทรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส และมีการเปิดเผยข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1)

• บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- จัดให้มีช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท เพื่อให้บริษัทสามารถเข้าถึงและได้รับข้อมูลข้อร้องเรียนหรือประเด็นความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างถูกต้อง โดยเปิดเผยช่องทางไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท หรือรายงานประจำปี
- มุ่งเน้นพัฒนาบริษัทให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ให้มีรายได้และผลกำไรเพิ่มขึ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับผลตอบแทนและความพึงพอใจสูงสุด โดยคำนึงถึงมูลค่าและการเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืน
- จัดให้มีการดูแลในการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้า ไม่กระทำการใดอันเป็นการเอาเปรียบลูกค้า รวมถึงให้ความสำคัญในการปรับปรุงและพัฒนาการบริการที่มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ มีศูนย์บริการลูกค้า (Call Center) เพื่อรับข้อคิดเห็นและเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ และประสานงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างเร่งด่วน ซึ่งบริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง
- จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับลูกค้าด้วยความเอาใจใส่และซื่อสัตย์สุจริตรวมถึง

รักษาข้อมูลความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด

- ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี ประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมต่อคู่แข่งทางการค้า มีขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการคัดเลือกลูกค้า และปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง เงื่อนไขที่มีต่อลูกค้า หรือเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด
- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม ให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เอาใจใส่ดูแลพนักงานอย่างทั่วถึง สนับสนุนเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน คำนึงถึงสวัสดิภาพ จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงาน และมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เลือคนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง ให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ
- กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัทให้ความสำคัญ จิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการปฏิบัติตามกฎหมาย
- จัดให้มีคณะทำงานที่ดูแลด้านการรับผิดชอบต่อสังคม และส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานบริษัท เพื่อให้การช่วยเหลือ สนับสนุนสร้างประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม

หมวดที่ 3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงดำเนินการเปิดเผยอย่างครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง และทันเวลาผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ไม่ขัดต่อข้อกำหนดด้านการเปิดเผยข้อมูลของหน่วยงานกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่างๆ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท www.asnbroker.co.th
- มีการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการ

ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเว็บไซต์ของบริษัท โดยข้อมูลบนเว็บไซต์ ประกอบด้วยสารสนเทศเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอิสระ

- เปิดเผยรายงานข้อมูลทางการเงิน และที่ไม่ใช่ทางการเงิน และข้อมูลทั่วไปของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่าง ถูกต้องและครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส และไม่ขัดต่อข้อกำหนดด้านการเปิดเผยข้อมูลของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี
- เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมในปีที่ผ่านมาและความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี
- เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบหรือลักษณะของค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ จำนวนค่าตอบแทนที่เปิดเผย ให้รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย
- เปิดเผยการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงคือ การถือหุ้นของตนเอง และทางอ้อม เช่น การถือหุ้นของกลุ่มสมรส ไว้ในรายงานประจำปี
- กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- กำกับดูแลให้มีผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมทั้งหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา โดยมอบหมายให้ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินทำหน้าที่ในฐานะนักลงทุนสัมพันธ์

หมวดที่ 4 การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานและเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน บริษัทจึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล และมีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกเพื่อทำหน้าที่ติดตาม ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักที่สำคัญของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

สำหรับด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทได้มีการทำการประเมินความเสี่ยงพอของระบบควบคุมภายในที่มีอยู่ เพื่อพิจารณาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยมีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงซึ่งมีกรรมการผู้จัดการเป็นประธานคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและมีผู้บริหารจากฝ่ายต่างๆเป็นสมาชิก ดำเนินการประเมินและสอบทานผลการประเมินความเสี่ยงจากหน่วยงานต่างๆ ให้มีความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งมีการทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง

นอกจากนี้บริษัทได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศให้มีระบบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ ให้การดำเนินการเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ครอบคลุมถึงดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยงเพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก

หมวดที่ 5 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ซึ่งเป็นการประมวลแบบแผน กำหนดขอบเขตมาตรฐาน ความประพฤติและพฤติกรรมที่บุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะเป็นคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน พึงกระทำการในการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติงาน โดยปฏิบัติไปในวิถิต่างเดียวกันภายใต้กรอบ คุณธรรม ความซื่อสัตย์ ในวิถีทางที่สร้างสรรค์ เป็นระเบียบเรียบร้อย เสมอภาค เท่าเทียม เพื่อสร้างรากฐาน และรักษาภาพพจน์ของบริษัท มุ่งมั่นดำเนินกิจการให้เป็นต้นแบบที่ดีของการประกอบธุรกิจ โดยการเติบโตขององค์กรจะควบคู่ไปกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ชุมชน และสังคม เพื่อเป็นองค์กรที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

การผูกพันหมาย และหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการเคารพผูกพันหมายและหลักสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นพื้นฐานที่ทุกคนยึดถือและพึงปฏิบัติ ยืนหยัดทำในสิ่งที่ถูกต้องเป็นธรรมและถูกกฎหมาย

แนวปฏิบัติที่ดี

- บุคลากรต้องทำความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนให้ถี่ถ้วน และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากไม่แน่ใจให้ขอคำปรึกษาจากผู้บังคับบัญชา ห้ามปฏิบัติไปตามความเข้าใจของตนเองโดยไม่มีคำแนะนำ
- จัดรวบรวมกฎหมาย กฎและระเบียบของทางราชการให้เป็นหมวดหมู่เพื่อให้บุคลากรศึกษา และให้การอบรมด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่บุคลากรอย่างเหมาะสมพอควร
- ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักสิทธิมนุษยชนสากลแก่พนักงาน เพื่อนำไปปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน ต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลอย่างเคร่งครัด ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องสัญชาติ เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะร่างกาย หรือสถานะทางสังคม

การมีส่วนได้เสีย และผลประโยชน์ขัดกัน

บุคลากรต้องปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของ

บริษัทเป็นที่ตั้ง โดยปราศจากความต้องการส่วนตัวและอิทธิพลจากผู้ใกล้ชิด

แนวปฏิบัติที่ดี

- บุคลากรต้องตรวจสอบอยู่เสมอว่า ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกันในการปฏิบัติงานหรือไม่ เมื่อพบว่าตนมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกันแล้ว บุคลากรผู้นั้นพึงงดการปฏิบัติงานนั้น หรือให้ผู้อื่นเข้ามารับผิดชอบแทนตน เพื่อกำจัดข้อครหาว่าด้วยผลประโยชน์ทับซ้อน
- ไม่ใช่อำนาจของตนในทางที่ผิดเพื่อสร้างผลประโยชน์ให้แก่ตนเอง และทำให้บริษัทเสียหาย
- บุคลากรหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องในครอบครัวสามารถทำธุรกรรมที่มีข้อตกลงทางการค้าทั่วไปและมีข้อตกลงทางการค้าที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่ค้าทั่วไป
- กรรมการและผู้บริหารต้องพิจารณาความขัดแย้งของผลประโยชน์เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- บุคลากรต้องไม่รับงานภายนอกที่เป็นการแข่งขันกันกับการดำเนินธุรกิจกับบริษัทหรือก่อให้เกิดผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท แม้จะเป็นการปฏิบัติงานชั่วคราวก็ตาม เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นการเฉพาะเจาะจงจากผู้บังคับบัญชา ฝ่ายบริหาร กรรมการ แล้วแต่กรณี
- การรับบุคลากรใหม่ที่เป็นผู้เกี่ยวข้องกกับบุคลากรของบริษัทต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้ที่มีคุณสมบัติอย่างเดียวกัน บุคลากรขององค์กรต้องไม่แทรกแซงหรือใช้อิทธิพลของตนเข้าช่วยเหลือให้ผู้เกี่ยวข้องของตนเข้าทำงาน

การรักษาความลับ การเก็บรักษาข้อมูลและการใช้ข้อมูลภายใน

ข้อมูลทุกประเภทที่ลูกค้าและลูกค้านำมาฝากไว้แก่องค์กรที่เป็นความลับเป็นข้อมูลที่มีข้อมูลสาธารณะ หากเปิดเผยต่อสาธารณชน หรือตกอยู่ในมือคู่แข่งแล้ว ย่อมก่อให้เกิดผลกระทบร้ายแรง บริษัทจึงมีหน้าที่ปกปิดข้อมูลดังกล่าวไว้

เป็นความลับโดยให้รับรู้เฉพาะผู้ที่จำเป็น ดังนั้นผู้ที่ดูแล หรือครอบครองข้อมูลต้องดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลอย่างเคร่งครัด

แนวปฏิบัติที่ดี

- มีการกำหนดชั้นความลับของข้อมูลและวิธีการที่บุคลากรต้องทำความเข้าใจเกี่ยวกับระดับชั้นความลับและการปฏิบัติเพื่อรักษาความลับ บุคลากรต้องรักษาความลับในส่วนที่ตนรับผิดชอบ ไม่ให้ความลับตกไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งบุคลากรอื่นขององค์กรที่ไม่เกี่ยวข้องหรือนำข้อมูลภายในไปใช้แสวงหาประโยชน์ในทางมิชอบหรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง
- บุคลากรเมื่อลาออก หรือสิ้นสุดการทำงานกับบริษัทแล้วยังมีภาระผูกพันในการรักษาความลับขององค์กรต่อไปแม้ว่าสัญญาจ้างจะสิ้นสุดลง
- ในการว่าจ้างบุคคลที่เคยทำงานกับคู่แข่งทางการค้ามาก่อน ต้องศึกษาข้อตกลงรักษาความลับที่บุคคลนั้นเคยทำไว้กับคู่แข่งทางการค้า และต้องไม่กระทำการใดเพื่อให้บุคคลนั้นกระทำการใดอันเป็นการผิดข้อตกลงกับคู่แข่งทางการค้า อันจะก่อให้เกิดการฟ้องร้องดำเนินคดีตามมา
- การเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปโดยบุคลากรที่มีอำนาจหน้าที่ บุคลากรทั่วไปไม่มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูล เมื่อถูกถามให้เปิดเผยข้อมูลก็ตนไม่มีหน้าที่ให้แนะนำผู้ถามสอบถามผู้ที่มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลนั้น เพื่อให้การให้ข้อมูลถูกต้อง และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน
- บุคลากรควรเก็บรักษาข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด บุคลากรควรทำการศึกษาเป็นกรณีไป ทั้งที่เก็บไว้ในรูปแบบเอกสารและที่เก็บไว้เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อมีการเรียกใช้ และเมื่อครบกำหนดเก็บรักษาให้นำเอกสารไปทำลาย

การปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าในฐานะผู้ให้บริการลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ความน่าเชื่อถือ และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าในการรับบริการที่มีคุณภาพ รวดเร็ว ตรงเวลา ในราคาที่เป็นธรรม มีประสิทธิภาพ ไม่เลือกปฏิบัติ ให้บริการอย่างเท่าเทียมกัน

แนวปฏิบัติที่ดี

- ปฏิบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ

ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับบริการอย่างมีคุณภาพ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง บุคลากรต้องทุ่มเทเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างเต็มที่ด้วยความสุภาพ ด้วยราคาที่สมเหตุสมผล อันเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการในธุรกิจนายหน้าประกันภัย
- ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า
- เปิดเผยข้อมูลของผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วน และถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน
- จัดให้มีระบบการบริการลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนการบริการและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและดีที่สุด
- ให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

การปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหน้าที่

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหน้าที่ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญที่สนับสนุนการดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อให้เกิดความสัมพันธอันดีทางธุรกิจซึ่งจะเป็นประโยชน์ทุกฝ่ายให้ก้าวไปสู่การเป็นพันธมิตรที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจระหว่างกันในระยะยาว

แนวปฏิบัติที่ดี

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาคกระบวนการจัดหาพัสดุต้องดำเนินการอย่างถูกต้องตามระเบียบข้อกำหนดที่กำหนดไว้อย่างโปร่งใส ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน ไม่อคติ ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้ค้า สร้างการแข่งขันที่เป็นธรรมระหว่างผู้ค้า
- ปฏิบัติตามเงื่อนไข และ/หรือข้อตกลงในสัญญาที่ทำร่วมกันกับลูกค้า และ/หรือเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

หน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าวด้วยหลักการแห่งความสมเหตุสมผล อันเป็นการป้องกันมิให้เกิดความเสียหาย

- ใช้สินค้า หรือบริการที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง และไม่สนับสนุนสินค้าหรือการกระทำที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา
- ห้ามรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลอื่นที่มีหน้าที่หรือธุรกิจเกี่ยวข้องกับบริษัท เว้นแต่ในโอกาสหรือเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยมที่คนทั่วไปพึงปฏิบัติต่อกัน โดยสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดนั้น ต้องมีราคาหรือมูลค่าการรับในแต่ละโอกาส ไม่เกิน 3,000 บาท และต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาของตนทราบทันที โดยการรับสิ่งของดังกล่าวต้องไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่
- ไม่เรียกร้อง ไม่รับ ไม่จ่ายผลประโยชน์ใดๆ ทางการค้ากับลูกค้า โดยไม่สุจริต
- ให้ความสำคัญในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า
- ส่งเสริมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของลูกค้า และเปิดโอกาสให้ลูกค้าเข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท

การปฏิบัติต่อพนักงาน

พนักงานเป็นส่วนสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจ เป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของบริษัทซึ่งบริษัทต้องให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคนโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ ส่งเสริมให้พนักงานมีความสามัคคี เชื่อใจกัน ไม่แบ่งฝักแบ่งฝ่าย ปฏิบัติต่อกันอย่างสุภาพ และเคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ต้องสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพอนามัย ร่างกาย ทรัพย์สินของพนักงานเสมอ จ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีสวัสดิการที่ดีให้แก่พนักงาน และจัดหาสวัสดิการและเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงาน รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้ และพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยจัดส่งให้เข้าอบรมหลักสูตรและสัมมนาต่างๆ ภายนอกบริษัท เพื่อตอบสนองพนักงานที่ดำเนินงานเพื่อประโยชน์ของบริษัท

แนวปฏิบัติที่ดี

- บริษัทต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนบนพื้นฐานแห่งความยุติธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ การแต่งตั้ง โยกย้าย รวมทั้งการให้รางวัล หรือการลงโทษพนักงาน ต้องกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจและตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม รวมถึงการกระทำ หรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- ให้ความสำคัญต่อการพัฒนา การถ่ายทอดความรู้ และความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสกับพนักงานอย่างทั่วถึง และเสมอภาค รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมเพิ่มเติมในสาขาวิชาที่เกี่ยวกับหน้าที่การงาน
- ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม และเหมาะสมตามความรู้ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและสร้างแรงกระตุ้นในการทำงาน ทั้งในรูปของเงินเดือน โบนัส รางวัล และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เหมาะสมตามระเบียบของบริษัท
- รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค
- พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบด้วยตนเองอย่างสุดความสามารถ มีจิตสำนึกที่ดี ซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ขยัน มีสติ มีเหตุผล ไม่ใช้อารมณ์ ใฝ่หาความรู้อยู่เสมอ และมีความรับผิดชอบ ไม่มอบหมายหน้าที่ของตนให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งทำแทนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เว้นแต่จะเป็นการจำเป็นหรือเพื่อความสะดวกรวดเร็วในงานที่ไม่ต้องใช้ความสามารถเฉพาะตน
- พนักงานต้องกิริยามารยาทสุภาพ แต่งกายเหมาะสมต่อกาลเทศะและประพฤตินเหมาะสม โดยไม่สร้างความเสื่อมเสียต่อภาพลักษณ์บริษัท
- พนักงานควรให้ความร่วมมือในกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้นเพื่อสร้างความสามัคคี ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน รวมทั้งกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทจัดขึ้น
- ห้ามพนักงานกระทำการที่ก่อความเดือดร้อนรำคาญ บั่นทอนกำลังใจผู้อื่น ก่อให้เกิดเป็นปฏิปักษ์ หรือรบกวนการปฏิบัติงานที่มีลักษณะเป็นการคุกคามทางเพศ ไม่ว่าต่อบุคลากรของบริษัท หรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่อธุรกิจ
- พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับ

ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพนักงานอย่างเคร่งครัด และหลักการเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานโดยไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สรีระ ศาสนา ความพิการ ฐานะ ชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่มีได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน

- ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยแก่ชีวิต สุขภาพ ร่างกาย และทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- ส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจเรื่องจรรยาบรรณและบทบาทหน้าที่ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งบริษัท
- จัดให้มีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องที่ส่อไปในทางไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักการกำกับดูแลกิจการจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบาย และระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือการส่อทุจริต รวมถึงการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส และบุคคลที่เกี่ยวข้องไม่ได้รับผลทางลบจากการร้องเรียน

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม ภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า ตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

แนวปฏิบัติที่ดี

- ประพฤติตนภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากความจริง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม
- ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

การปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทใส่ใจในความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน มุ่งส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกด้านคุณภาพ ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้เป็นวิถีปฏิบัติประจำวันของพนักงาน เพื่อประโยชน์ของทุกคนและสังคมโดยรวม

แนวปฏิบัติที่ดี

- ไม่สนับสนุนกิจกรรมใดๆ ที่เป็นภัยต่อสังคม หรือศีลธรรม อันดีงาม และ/หรือ เป็นการส่งเสริมอบายมุข
- ให้ความสำคัญกับกิจกรรมของชุมชนในสังคม โดยมุ่งเน้นให้เกิดการพัฒนาชุมชน สิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์สังคมที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งชุมชนที่อยู่รอบสถานประกอบการของบริษัท สนับสนุนกิจกรรมที่ก่อให้เกิดสาธารณประโยชน์ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและประโยชน์ที่สังคมและชุมชนจะได้รับอย่างยั่งยืน
- ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่อง สิ่งแวดล้อม เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในบริษัท และบุคลากรของบริษัท
- สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างเหมาะสม ลดการใช้ อย่างสิ้นเปลือง ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด

การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทจัดให้มีเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยพนักงานของบริษัทต้องใช้สิ่งเหล่านี้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติในการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทางบริษัทกำหนด เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและระมัดระวังมิให้เกิดผลกระทบต่อบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติที่ดี

- ต้องปฏิบัติงานโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง ห้ามติดตั้งหรือใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ไม่ถูกต้องในสำนักงานโดยเด็ดขาด
- ต้องเก็บรักษารหัสผ่านของตนให้เป็นความลับเพื่อป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นเข้าถึงรหัสผ่านของตน รวมทั้งไม่ใช้อินเตอร์เน็ตหรือเข้าไปยังเว็บไซต์ที่ไม่คุ้นเคย อันอาจก่อให้เกิดอันตรายต่อระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท
- ใช้อีเมลและอินเตอร์เน็ตที่จัดให้ เพื่อธุรกิจของบริษัทอย่างระมัดระวังและไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท
- ดูแลบุคลากรภายนอกในการเข้าถึงแฟ้มข้อมูลและโปรแกรมเท่าที่จำเป็นต่อการทำงาน และปฏิบัติตามกฎหมาย

เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสารอย่างเคร่งครัด

- บริษัทจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ซึ่งพนักงานของบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการรักษาความปลอดภัยของระบบดังกล่าว
- หากบริษัทพบว่าพนักงานของบริษัทมีการละเมิด และผลการสอบสวนปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณา ลงโทษทางวินัย และ/หรือ กฎหมายตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ บริษัทได้ประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วยกรรมการ 4 คน และ 1 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความเชื่อถือของงบการเงินโดยสมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบทุกราย เป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. สอบทานและหารือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท และมาตรการที่ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการเพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. คณะกรรมการตรวจสอบอาจแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำส่งตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยวิธีการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรายงานโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำได้ดังต่อไปนี้ ซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ มี นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

ของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่บริหารและควบคุมบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์เบื้องต้นของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งด้วยตนเอง หรือมอบหมายให้ผู้บริหารอื่นในระดับถัดไปเป็นผู้ดำเนินการแทน ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้กำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- จัดทำแผนงานระยะยาว (3 ปี) และแผนงานระยะสั้น (1 ปี) ตลอดจนกลยุทธ์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้แผนงานระยะยาวบรรลุเป้าหมาย
- จัดทำงบประมาณและดำเนินธุรกิจภายใต้งบประมาณ แผนงาน โครงการ และหลักการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- การจัดองค์กรและงานโดยมีอำนาจในการกำหนดโครงสร้างองค์กร การออกกฎระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง หนังสือเวียน การกำหนดสายการบังคับบัญชา และผังการดำเนินงาน การกำหนดตารางอำนาจอนุมัติปฏิบัติงาน และการกำหนดระดับงาน Job Description และ Job Specification
- การบริหารทรัพยากรบุคคลโดยมีอำนาจพิจารณาจ้างงาน/เงินเดือน/ค่าจ้าง/เงินชดเชย/การพิจารณาโบนัส/ค่าตอบแทนของพนักงานในตำแหน่งตั้งแต่กรรมการผู้จัดการลงมา การแต่งตั้ง ถอดถอนและโอนย้าย สับเปลี่ยนสายงาน การพิจารณาสวัสดิการภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ การเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กร การเสริมสร้างทักษะและความชำนาญของบุคลากรเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์ของบริษัท
- ควบคุม ดูแลการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- มีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การ

ปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร

- ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละวันเพื่อเตรียมตัว และป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน
- มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบนิติกรรมที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมปกติของบริษัท เช่น ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร และรายจ่ายลงทุนให้เป็นไปตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทตามระเบียบอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น เพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานของบริษัท
- มีอำนาจอนุมัติจัดซื้อจ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานของกิจการและด้านการเช่าสำนักงานไม่เกิน 10 ล้านบาท
- มีอำนาจอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท และอนุมัติการลงทุนด้านอื่นๆ เช่น การร่วมทุน การกู้ยืม เป็นต้น ในวงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท
- มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัท ต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้องจำเป็น และเป็นการดำเนินธุรกรรมทางการค้าปกติ เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
- ขออนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ อำนาจในการกระทำนิติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่ถือว่าอยู่ภายใต้ขอบข่ายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพิจารณาและสิทธิออกเสียงในนิติกรรมดังกล่าวไม่ว่าโดยดุลยพินิจของตนเอง หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นกระทำในนามของตนเอง ในกรณีดังกล่าว นิติกรรมนั้นจะต้องนำเสนอเพื่อให้ความเห็นชอบโดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอไปยังคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และตามกฎหมายต่อไป เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนิน

ธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบการพิจารณาไว้ชัดเจนแล้ว

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารจัดการ อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการตรวจสอบรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการตรวจสอบเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้

พิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ทั้งนี้ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลทำให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของ

กรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือเป็นส่วนส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการอิสระเพื่อให้กรรมการอิสระมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการอิสระแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการอิสระซึ่งตนทดแทน และบริษัทต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีที่กรรมการอิสระลาออกหรือถูกให้ออกก่อนครบวาระ

การสรรหากรรมการบริษัท

บริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดังนั้น ในการสรรหาและเลือกตั้งกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพิจารณาคุณสมบัติเบื้องต้นและพิจารณาคัดเลือกกรรมการบริษัท ตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งพิจารณาจากปัจจัยในด้านอื่นๆ มาประกอบกัน เช่น ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และความเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. กรรมการของบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตาม

กฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

3. คณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน และมีกรรมการตรวจสอบจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

4. กรรมการไม่สามารถประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

5. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาหรือกิจกรรมใดๆ ที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

6. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งในสัดส่วนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกจากตำแหน่งแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

7. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่จะเข้ามาตำแหน่งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมรายชื่อดังกล่าวนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และคัดเลือกรายชื่อที่เหมาะสม เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

8. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

8.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง

8.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

8.3 บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

9. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระคณะกรรมการบริษัทอาจดำเนินการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและพ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมกรนั้นจะเหลือน้อยกว่าสองเดือนโดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าวแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมกรซึ่งตนแทนโดยมติดังกล่าวของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

10. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

การสรรหากรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับ

ตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อีกทั้งมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีและ/หรือการเงินเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน และบริษัทต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีก่อนกรรมการตรวจสอบลาออกหรือถูกให้ออกก่อนครบวาระ

การสรรหาผู้บริหาร

ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจะทำการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความรู้ความสามารถ และเหมาะสมกับตำแหน่ง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงรายรองลงมา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถในการบริหารงานในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำรงตำแหน่งผู้

บริหารระดับสูงในแต่ละสายงาน

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท ดังนี้

การส่งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งบุคคลใดๆ ที่เห็นสมควร เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย โดยมีจำนวนอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย และมีระเบียบปฏิบัติหรือข้อกำหนดที่กำหนดให้การส่งบุคคลดังกล่าวไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เอเอสเอ็น โลไฟโบรเกอร์ จำกัด และบริษัท ใต้เงิน คอทคอม จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทย่อย อนึ่ง บริษัทย่อยมีกรรมการทั้งหมดรวม 3 ท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทย่อย จำนวน 3 ท่าน คือ นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง นายรัชชัย ชีวานนท์ และนางสาววรรณชนก วาธุนประภา

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการของบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการหรือผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งไว้อย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึง

- การกำหนดกรอบอำนาจในการใช้ดุลพินิจที่ชัดเจน และที่มีผลให้การพิจารณาของกรรมการหรือผู้บริหารดังกล่าวในการออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยในเรื่องสำคัญ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทก่อน
- การติดตามดูแลให้บริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้อง

- มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและมีความรัดกุม เพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายทางธุรกิจของบริษัท
- การติดตามดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำการที่สำคัญอื่นใดของบริษัทย่อยต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนการทำการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้พิจารณาการทำการดังกล่าวของบริษัทย่อยในลักษณะทำนองเดียวกับการทำการในลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

- ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารฝ่ายต่างๆ เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่ง

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ภายใน 3 วันทำการถัดไปจากวันที่เกิดรายการเปลี่ยนแปลงและจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทในวันเดียวกันกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องห้ามในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัท

ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะ เช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อ หรือเสนอขาย ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำได้กล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่นหรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้กล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

- บริษัทกำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน ซึ่งเริ่มตั้งแต่การคัดเตือนเป็นหนังสือ ตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ทั้งนี้ การลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้นๆ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่ บริษัท สำนักงานอวิญ จำกัด รวมทั้งสิ้น 2,320,000 บาท และไม่มีค่าบริการอื่นๆ ดังนี้

รายการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	บจ.เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์	บจ.ได้เงิน คอทคอม
คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี	1,380,000 บาท	440,000 บาท	500,000 บาท

การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2560 คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและติดตามผลการปฏิบัติตามแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ใดอย่างดี อย่างไรก็ตามมีบางหลักเกณฑ์ที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามข้อแนะนำมีดังนี้

- บริษัทควรมีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเฉพาะ เนื่องจากปัจจุบันบริษัทมีโครงสร้างองค์กรขนาดเล็กในอนาคตอาจจะมีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากโครงสร้างของ บริษัทที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงรายได้ของบริษัท อย่างไรก็ตาม

ก็ตามคณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่เรื่องการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหากรรมการเป็นอย่างดีโดยบริษัทได้มีนโยบายกำหนดโครงสร้างกรรมการและโครงสร้างค่าตอบแทน กรรมการ ซึ่งคำตอบแทนของกรรมการบริษัทนั้นต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทควรมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทไม่มีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากด้วยปัจจุบันบริษัทมีโครงสร้างองค์กรขนาดเล็ก ในอนาคตอาจมีการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาจากโครงสร้างของ บริษัทที่มีการเปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตามในด้านการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ทำหน้าที่กำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย โดยรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องการสอบทานการบริหารความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยงรวมถึงการสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นแบบอย่างที่ดีต่อสังคม ด้วยหลักจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างประโยชน์ให้กับสังคม สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ และได้วางกรอบนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

การดำเนินงาน

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินกิจการให้เป็นต้นแบบที่ดีของการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต และธุรกิจอินชัวร์เทค และฟินเทค เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลและเป็นประโยชน์ต่อชุมชนที่อยู่ร่วมกันและสังคมไทย โดยยึดหลักความรับผิดชอบต่อผลการตัดสินใจและการกระทำของตน (Accountability) ความโปร่งใสและเปิดเผยอย่างตรงไปตรงมา (Transparency) การปฏิบัติต่อทุกฝ่ายอย่างเสมอภาคและยุติธรรม (Equitable Treatment) การสร้างคุณค่าของธุรกิจในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย (Long-Term Value-Added Creation to Stakeholders) และการส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ (Promotion of Best Practices) ทั้งนี้ การเจริญเติบโตของบริษัทจะควบคู่ไปกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ชุมชนและสังคมโดยได้วางแนวปฏิบัติดังนี้

- มุ่งเน้นพัฒนาองค์กรให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีรายได้และผลกำไรเพิ่มขึ้นเป็นการเพิ่มมูลค่าของบริษัทและส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับผลตอบแทนสูงสุด
- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมและตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย
- ปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า และหากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ต้องรีบเจรจากับลูกค้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า และลูกค้า
- รายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลา ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสม่ำเสมอ
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยปราศจากความจริง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม สุจริต โปร่งใสให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ด้วยตระหนักดีว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น พร้อมทั้งกำหนดแนวปฏิบัติตลอดจนมาตรการในการดำเนินการเพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน โดยกำหนดให้บุคลากรของบริษัทปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง และทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2560 ได้มีมติอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทกระทำการ

ทุจริตหรือคอร์รัปชัน

- ส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริต และการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่
- สนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน
- มุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันรวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน
- กำหนดแนวทางในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ มีผลใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้บุคคลภายนอกองค์กร และผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบนโยบายนี้ ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัท เพื่อให้ได้รับทราบว่าบริษัทมีเจตนารมณ์ต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอันเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจและการเติบโตอย่างยั่งยืนสืบไป

นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน ขึ้นเพื่อเป็นช่องทางการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน ให้กับพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงบุคคลอื่นๆ ที่มีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณ กฎเกณฑ์ และกฎหมาย รวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน นื้อโกง การประพฤติดมิชอบของบุคคลในบริษัท รวมถึงการกระทำที่ผิดไปจากนโยบายของบริษัท และขัดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนนี้ครอบคลุมตั้งแต่ การรับเรื่องร้องเรียน การพิจารณาตรวจสอบข้อเท็จจริง การสรุปผล รวมถึงการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใส รวมทั้งให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย อย่างเที่ยงธรรม มีกำหนดระยะเวลาสอบสวนอย่างเหมาะสม ข้อมูลในการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนจะถูกปิดเป็นความลับ เพื่อป้องกันกรณีถูกละเมิดสิทธิ ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างกระบวนการสอบสวน และภายหลังการสอบสวน

ช่องทางการแจ้งเบาะแสและเรื่องร้องเรียน

ช่องทางที่ 1 ไปรษณีย์

ส่งถึง : ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการบริษัท / กรรมการผู้จัดการ / หรือ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ

ที่อยู่ : บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 388 อาคารไอบีเอ็ม ชั้น 16บี ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

ช่องทางที่ 2 โทรศัพท์หมายเลข 02-6192300

ติดต่อ : ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการบริษัท / กรรมการผู้จัดการ / หรือ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ

ช่องทางที่ 3 อีเมลล์

ถึง : ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

thawatchai@asnbroker.co.th

กรรมการตรวจสอบผ่านเลขานุการบริษัท

wasana@asnbroker.co.th

กรรมการผู้จัดการ

md@asnbroker.co.th

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ

pavarisa.c@asnbroker.co.th

ช่องทางที่ 4 กล่องรับแจ้งเบาะแส สำหรับกรณีภายในบริษัท

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ทุกคนพึงมี โดยปฏิบัติต่อ พนักงาน อย่างเสมอภาค เท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สถานะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม ดูแลให้พนักงานทำงานร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์ต่อสังคมทั้งทางตรงและทางอ้อม

ทั้งนี้ในปี 2560 บริษัทได้ให้การสนับสนุนมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม ซึ่งเป็นมูลนิธิที่ทำงานด้านการสร้างโอกาสในอาชีพให้กับคนพิการ โดยบริษัทได้จัดจ้างผู้พิการผ่านมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม เพื่อเข้าปฏิบัติงานด้านสวัสดิการนวดผ่อนคลายให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ให้ความสำคัญของบุคลากรว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่ามากที่สุดซึ่งจะนำพาให้ธุรกิจของบริษัท สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคง บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการดูแลสิทธิและการปฏิบัติที่ดีต่อบุคลากรเป็นสำคัญ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีขึ้น สร้างแรงจูงใจในการทำงาน และพัฒนาศักยภาพในการทำงานอย่างเต็มที่และต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความเอาใจใส่ต่อสวัสดิการ การปรับปรุงลักษณะวิธีการทำงาน สถานที่ทำงานและจัดหาอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการทำงาน โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้ดำเนินการดังนี้

- จัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในการทำงานเป็นองค์กร และปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทไปในทิศทางเดียวกัน
- ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน
- การแต่งตั้ง และการโยกย้าย รวมทั้งการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, สวัสดิการเงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงาน เป็นต้น
- เปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้และพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยจัดส่งให้เข้าอบรมหลักสูตรและสัมมนาต่างๆ ภายนอกบริษัท
- ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานในบริษัทตลอดเวลา ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพอนามัย ร่างกายและทรัพย์สินของพนักงานเสมอ
- ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้ให้บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ความน่าเชื่อถือ และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจแก่ลูกค้าในการรับบริการที่มีคุณภาพ ตรงต่อเวลา ในราคาที่เป็นธรรม โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- ปฏิบัติตามวิธีการขายประกันภัยทางโทรศัพท์ตามประกาศของ คปภ. อย่างเคร่งครัด
- มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพที่ดีเลิศ รวมทั้งยกระดับมาตรฐานการให้บริการในธุรกิจนี้ให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- เปิดเผยข้อมูลของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างครบถ้วน และถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- จัดระบบการบริการลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนการบริการและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว

6. การดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมและการดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อมโดยเผยแพร่บทความผ่านคอลัมน์ เรื่องฮิตประเด็นฮอต by MR.OOHOO บนสื่อสังคมออนไลน์ ซึ่งนำเสนอข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับการประกันภัย รวมถึงการใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัยต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ การดูแลรักษาเครื่องยนต์ การตรวจสอบสภาพรถ การประหยัดน้ำมัน การขับซิ่งรถยนต์อย่างปลอดภัย เมาไม่ขับ และบทความอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้สังคมตระหนักถึงความร่วมมือกันในการดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม และสังคมให้น่าอยู่ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ปลูกจิตสำนึกต่อบุคลากรทุกระดับชั้น โดยในปี 2560 บริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้ในเรื่องการดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทให้พนักงานร่วมกันประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนโดยขอความร่วมมือจากพนักงานให้ดับไฟช่วงเวลาพักกลางวันปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งานพิมพ์เอกสารเฉพาะเท่าที่จำเป็น นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ซ้ำ เป็นต้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมมือกันประหยัดทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสสิ่งแวดล้อม



7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม โดยในปี 2560 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ได้เข้าร่วมกิจกรรม ดังนี้

- พิธีน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

ในวันที่ 19 ตุลาคม 2560 บริษัทฯ จัดถวายสักการะพระบรมฉายาลักษณ์พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เพื่อแสดงความจงรักภักดีและน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณและแสดงความอาลัยแด่พระองค์ท่าน โดยคณะผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย ร่วมในพิธีดังกล่าว ทั้งนี้ภายในงานได้จัดแสดงนิทรรศการ “9 รอยนัยพระที่นั่ง” ให้พนักงานของบริษัทและบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในอาคารไอบีเอ็ม และประชาชนทั่วไปได้ร่วมรับชม



- กิจกรรมงานวันลอยกระทง

เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 บริษัทได้จัดกิจกรรมวันลอยกระทง เพื่อเป็นการสืบสานอนุรักษ์ประเพณีลอยกระทง และเพื่อให้พนักงานทุกท่านได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมเป็นการสร้างสัมพันธ์อันดีในองค์กร โดยรายได้จากการจัดกิจกรรมนำไปบริจาคให้มูลนิธิรามาธิบดี



- รับมอบประกาศเกียรติคุณโรงงานสีขาว

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 ผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมงานรับมอบประกาศเกียรติคุณโรงงานสีขาว จากกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน เพื่อแสดงว่าบริษัทมีระบบการจัดการด้านยาเสพติด เป็นแบบอย่างที่ดีในการบริหารจัดการปัญหาเสพติดในสถานประกอบการ โดยดำเนินการตามระบบมาตรฐานการป้องกันและแก้ไขปัญหายาเสพติดในสถานประกอบการ (มยส.) และโครงการโรงงานสีขาวจนกระทั่งผ่านเกณฑ์ประเมินตามข้อกำหนด

- โครงการ “ASN ชวนกันทำดีเพื่อสังคม”

เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2560 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ได้เข้าร่วมกิจกรรมในโครงการ “ASN ชวนกันทำดีเพื่อสังคม” โดยได้รับความร่วมมือจากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (มจธ.) ในการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเรื่องการคัดแยกผงถ่านเพื่อนำไปผลิตสารแม่เหล็กเคลือบผิวอิฐทางเท้าใช้เป็นทางเดินแม่เหล็กให้กับผู้พิการทางสายตา เป็นการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานบริษัท ในการช่วยเหลือ สนับสนุนสร้างประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม



ระหว่างกระบวนการปฏิบัติงานและปรับปรุงการให้บริการลูกค้าโดยเน้นการบริการที่สะดวก รวดเร็วและน่าเชื่อถือ ด้วยนวัตกรรมในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับผู้คนในสังคมยุคดิจิทัล ด้วยผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายและการให้บริการชื้อประกันแบบครบวงจร ในฐานะนายหน้าประกันภัย ผ่านแพลตฟอร์มประกันออนไลน์ www.oohoo.io ให้สามารถเข้าถึงการมีประกันภัยได้โดยสะดวก รวดเร็ว ให้การประกันภัยเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงภัยให้กับชีวิต ทรัพย์สิน รวมถึงการให้บริการจับคู่สินเชื่อ (Peer to Peer Lending) ผ่านแพลตฟอร์ม www.daingern.com เพื่อสร้างโอกาสให้ผู้คนสามารถเข้าถึง แหล่งเงินทุนในระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ เป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้คนในสังคม



8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรให้มีความทันสมัย ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานลดการใช้ทรัพยากรที่เกิด

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเหมาะสมเพียงพอ โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพครอบคลุมด้านการบริหาร (Management Control) การดำเนินงาน (Operation Control) การบัญชีและการเงิน (Accounting and Financial Control) และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง (Compliance Control) ตามหลักการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติแต่งตั้ง บริษัท ไอเอชเอ็นเจอร์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท และบริษัท ไอเอชเอ็นเจอร์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายสุธี ตามวานิชกุล ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท และบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท ไอเอชเอ็นเจอร์ จำกัด และนายสุธี ตามวานิชกุล แล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ นายสุธี ตามวานิชกุล เคยได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ หลักสูตร COSO 2013 หลักสูตร IT Audit ของสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายใน CPIAT ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย เป็นต้น

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท และบริษัทย่อย โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยซักถามข้อมูลจาก

ฝ่ายบริหารและกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ได้แก่

- การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
- ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสมโดยบริษัท ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัท และบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่มีความขัดแย้ง

บริษัทและบริษัทย่อยมีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งต่างๆ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นการทำรายการกับผู้บริหารของบริษัท ญาติสนิทของผู้บริหาร และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้บริหาร ซึ่งสามารถสรุปลักษณะความสัมพันธ์ได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	<ul style="list-style-type: none"> เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 42.620 ในบริษัท ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัท เป็นกรรมการของบริษัทย่อย โดยถือหุ้นในบริษัทย่อยจำนวน 1 หุ้น เป็นกรรมการของบริษัท เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค จำกัด และมีครอบครัวเลิศรุ่งเรืองถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 80 ของทุนชำระแล้ว 2 ล้านบาท
นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม	เป็นภริยานายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นางสาวพัชรา เลิศรุ่งเรือง	เป็นพี่นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นายเลิศชัย เลิศรุ่งเรือง	เป็นน้องนายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นางสาวบุญณา เลิศรุ่งเรือง	เป็นน้องนายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นายรัชชัย ชีวานนท์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.288 ในบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เป็นกรรมการของบริษัทย่อย
นางฉัตรพรรณ ชีวานนท์	เป็นภริยานายรัชชัย ชีวานนท์
นางสาวณัฐวดี ชีวานนท์	เป็นน้องนายรัชชัย ชีวานนท์
นางสาววรรณชนก วารุณประภา	<ul style="list-style-type: none"> เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 14.154 ในบริษัท ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริการลูกค้า และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด ของบริษัท เป็นกรรมการของบริษัทย่อย โดยถือหุ้นทางตรงในบริษัทย่อยจำนวน 1 หุ้น เป็นกรรมการของบริษัท เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค จำกัด โดยถือหุ้นทางตรงคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว 2 ล้านบาท
นางสาววัชรนา วารุณประภา	เป็นพี่ของนางสาววรรณชนก วารุณประภา
น.ท.(หญิง)วิชุดา วารุณประภา	เป็นพี่ของนางสาววรรณชนก วารุณประภา
นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์	<ul style="list-style-type: none"> เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 0.385 ในบริษัท กรรมการอิสระ
นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ	เลขานุการบริษัท

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ในปี 2560 บริษัทได้มีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย ซึ่งได้มีการเปิดเผยประเภทของรายการ มูลค่าของรายการ และนโยบายการกำหนดราคา ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว นอกจากนี้ บริษัทได้มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสำหรับช่วงระยะเวลาดังกล่าว ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- รายการรายได้ค่านายหน้าประกันวินาศภัยและค่าบริการอื่น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
1. นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง 2. นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม 3. นางสาวพัชรา เลิศรุ่งเรือง 4. นายเลิศชัย เลิศรุ่งเรือง 5. นางสาวบุณณา เลิศรุ่งเรือง 6. นายรัชชัย ชีวานนท์ 7. นางฉัตรพรรณ ชีวานนท์ 8. นางสาวณัฐดี ชีวานนท์ 9. นางสาววรรณชนก วารุณประภา 10. นางสาววิชรา วารุณประภา 11. น.ท.(หญิง) วิชุดา วารุณประภา 12. นายสุकुสิต อุ่นแสงจันทร์ 13. นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช 14. นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ	บริษัทขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์ให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง - รายได้ค่านายหน้าประกันวินาศภัยและค่าบริการอื่น • นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง • นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม • นางสาวพัชรา เลิศรุ่งเรือง • นายรัชชัย ชีวานนท์ • นางฉัตรพรรณ ชีวานนท์ • นางสาวณัฐดี ชีวานนท์ • นางสาววรรณชนก วารุณประภา • นางสาววิชรา วารุณประภา • น.ท.(หญิง) วิชุดา วารุณประภา • นายสุकुสิต อุ่นแสงจันทร์ • นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช • นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ	8,030.35 8,986.14 1,546.52 3,849.25 7,559.80 3,420.54 4,551.37 851.75 851.75 2,325.90 3,107.46 1,993.12	บริษัทขายกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ทั้งภาคบังคับและ/หรือภาคสมัครใจ ให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหาร และญาติสนิทของกรรมการ และผู้บริหาร โดยบริษัทได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทประกันคู่ค้าในอัตราเท่ากับที่ขายให้แก่ลูกค้าทั่วไป ซึ่งถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจปกติของบริษัท

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การทำรายการดังกล่าวเป็นการขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์ ซึ่งเป็นการให้บริการตามลักษณะการประกอบธุรกิจปกติของบริษัท โดยในปี 2560 บริษัทได้ขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์มูลค่ารวม 215,553.08 บาท ให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหาร และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหาร โดยบริษัทได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทประกันคู่ค้าในรูปรายได้จากค่านายหน้าประกันวินาศภัยและรายได้ค่าบริการอื่น เป็นจำนวนรวม 47,073.95 บาท ซึ่งอัตราค่าตอบแทนที่บริษัทได้รับเป็นอัตราค่าตอบแทนเดียวกันกับในกรณีที่บริษัทขายกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าทั่วไป จึงมีความเห็นว่า การเข้าทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

- รายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น

มูลค่ารวม 93,679.12 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นเมื่อปี 2559 แบบมีหลักประกันตามระเบียบสวัสดิการพนักงานและเพื่อทดลองโครงการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลของบริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสมนั้น ในปี 2560 รายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวได้รับการชำระครบถ้วนแล้ว

- รายการเงินกู้ยืมระยะสั้น

รายการเงินกู้ยืมระยะสั้นมูลค่ารวม 76,566.28 บาท เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นเมื่อปี 2559 แบบไม่มีหลักประกันเพื่อทดลองโครงการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลของบริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสมนั้น ในปี 2560 รายการเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวได้รับการชำระครบถ้วนแล้ว

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเข้ามาพิจารณาความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และความเหมาะสมของราคา โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก และขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัทจะเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด โดยที่กรรมการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ กับบริษัท ไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการระหว่างกันนั้นๆ และหากรายการระหว่างกันมีมูลค่าสูงตามเกณฑ์ที่กำหนด บริษัทจะจัดให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการทำรายการดังกล่าว พร้อมทั้งนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการ

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

นโยบายของบริษัทในการทำรายการระหว่างกันสามารถจำแนกตามประเภทรายการ ได้ดังนี้

- รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การขายกรมธรรม์ประกันวินาศภัย และการขายกรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้มีเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก และให้ปฏิบัติเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งกำหนดราคาและเงื่อนไขรายการต่างๆ ให้ชัดเจน เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Auditor) จะทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลและจัดทำรายงานเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส
- รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป และรายการระหว่างกันอื่นๆ บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลและความจำเป็นของการทำรายการ โดยจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย โดยรายการระหว่างกันอื่นๆ ได้แก่ รายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการอื่นๆ เช่น การได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สิน

เป็นต้น และรายการรับหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การกู้ยืม การค้ำประกัน และการใช้ทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เป็นต้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี

สำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น กรรมการจะต้องปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้น และกรรมการจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท รวมทั้งจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้รับทราบภาระหน้าที่ดังกล่าวนี้แล้ว และในอนาคตหากมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านใหม่ คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการตรวจสอบใหม่ทุกท่านรับทราบภาระหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติก่อนที่จะให้มีการแต่งตั้งด้วย

บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบ/สอบทานจากผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ทั้งนี้ ในการทำรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต กรรมการจะต้องปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้น และกรรมการจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท รวมทั้งจะต้องเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ และรายละเอียดของรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของ บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วยได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวมเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้ค่านายหน้าประกัน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ค่านายหน้าประกันภัยและประกันชีวิต และค่าบริการอื่นที่เกี่ยวข้องเป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์ มีผลบังคับและได้ให้บริการแล้วเสร็จ ทั้งนี้รายได้ที่จะได้รับขึ้นอยู่กับอัตราค่านายหน้าที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งนายหน้ากับบริษัทประกันภัย และเบี้ยประกันภัยตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยและประกันชีวิตแต่ละประเภท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผู้เอาประกันสามารถยกเลิกกรมธรรม์ในระหว่างช่วงเวลาที่กรมธรรม์มีผลบังคับได้ ทำให้กลุ่มบริษัทยังคงมีความไม่แน่นอนในการรับรู้รายได้ดังกล่าว เนื่องจากความหลากหลายของอัตราค่านายหน้าและค่าบริการอื่นและประเภทของกรมธรรม์ ประกอบกับความไม่แน่นอนจากการยกเลิกกรมธรรม์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทจึงมีความเสี่ยงเกี่ยวกับมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัทโดยการ

- ประเมินและทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้
- อ่านและทำความเข้าใจสัญญาที่กลุ่มบริษัททำกับบริษัทประกันภัยเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท
- ส่งหนังสือยืนยันยอดรายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นให้กับบริษัทประกันภัย
- สุ่มตรวจสอบเอกสารประกอบรายการรายได้ที่เกิดขึ้นช่วงใกล้วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี
- วิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นกับอัตราตามที่ระบุในสัญญา เพื่อตรวจสอบ ความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นของรายการรายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นตลอดรอบระยะเวลาบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ควรรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าวและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้ ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ

ของผู้ใช้เงินจากการใช้เงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสม

เหตุผลผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

กรองแก้ว ติมปัดติกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5874

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2561

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2559	2560	2559	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	60,126,469	57,433,467	43,387,859	44,826,354
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	8	16,067,003	11,757,080	16,067,003	11,757,080
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	9	82,637,975	166,871,610	82,637,975	166,871,610
รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น	6, 10	20,306,466	24,632,898	18,591,671	21,074,740
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - ส่วนที่ถึงกำหนดครบคืนภายในหนึ่งปี	11	17,245,587	-	17,245,587	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		4,252,123	1,806,346	2,588,840	1,748,444
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		200,635,623	262,501,401	180,518,935	246,278,228
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	12	4,090,000	3,940,000	3,090,000	2,940,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	13	-	-	21,999,670	1,999,700
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดครบคืนภายในหนึ่งปี	11	36,134,886	-	36,134,886	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์	14	14,082,351	9,625,689	11,355,746	9,625,689
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	12,258,842	8,502,271	9,446,601	8,502,271
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21	1,530,838	3,174,889	521,982	1,091,064
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		4,038,878	3,023,757	3,117,286	1,976,800
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		72,135,795	28,266,606	85,666,171	26,135,524
รวมสินทรัพย์		272,771,418	290,768,007	266,185,106	272,413,752

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	6, 16	21,877,156	16,464,201	20,784,819
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า		5,741,382	14,040,895	702,374
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	664,863	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,211,083	1,950,782	903,428
รวมหนี้สินหมุนเวียน		28,829,621	33,120,741	22,390,621
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17	3,796,350	3,194,554	3,776,798
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		965,759	417,978	965,759
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		4,762,109	3,612,532	4,742,557
รวมหนี้สิน		33,591,730	36,733,273	27,133,178
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		65,000,000	65,000,000	65,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		65,000,000	65,000,000	65,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		159,007,676	159,007,676	159,007,676
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		118,819	118,819	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	19	3,314,000	2,550,000	3,314,000
ยังไม่ได้จัดสรร		11,739,193	27,358,239	11,730,252
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		239,179,688	254,034,734	239,051,928
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		272,771,418	290,768,007	272,413,752

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
รายได้				
รายได้ค่าบริการ				
รายได้ค่านายหน้า	100,360,367	125,660,174	73,458,386	95,428,152
รายได้ค่าบริการอื่น	33,422,627	35,819,269	30,603,906	34,789,354
รายได้อื่น				
เงินปันผลรับ	13	-	5,499,175	2,999,550
รายได้ค่าบริการจัดการ		-	5,749,541	2,873,904
อื่นๆ	5,504,109	2,980,695	7,231,001	4,323,891
รวมรายได้	139,287,103	164,460,138	122,542,009	140,414,851
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	81,593,916	95,664,276	67,382,342	79,878,991
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	45,289,856	34,006,471	37,599,237	30,029,143
รวมค่าใช้จ่าย	126,883,772	129,670,747	104,981,579	109,908,134
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12,403,331	34,789,391	17,560,430	30,506,717
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21	(3,666,440)	(6,953,296)	(2,455,076)
กำไรสำหรับปี	8,736,891	27,836,095	15,105,354	25,009,331
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุน ในภายหลัง ผลกำไรจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย		507,574	227,790	171,748
หัก : ผลกระทบของภาษีเงินได้	21	(101,511)	(45,558)	(34,350)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		406,063	182,232	137,398
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		9,142,954	28,018,327	15,242,752
กำไรต่อหุ้น	22			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.07	0.23	0.12

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษี	12,403,331	34,789,391	17,560,430	30,506,717
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,774,383	3,026,828	4,567,850	3,026,828
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค่า	(510,887)	(1,358,376)	(510,887)	(1,358,376)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	(1,855,478)	(13,234)	(1,855,478)	(13,234)
ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	51,779	22,100	51,779	22,100
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,109,370	571,854	824,928	506,720
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	(5,499,175)	(2,999,550)
ดอกเบี้ยรับ	(2,441,928)	(530,845)	(2,371,651)	(450,199)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	13,530,570	36,507,718	12,767,796	29,241,006
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	(4,309,923)	7,886,613	(4,309,923)	7,886,613
รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น	4,326,432	(3,154,980)	2,483,069	(2,314,719)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	173,706	(258,196)	1,053,454	(273,860)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,015,121)	(543,260)	(1,140,486)	(495,650)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	4,378,422	(6,147,145)	4,267,749	(6,244,541)
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	(8,299,513)	(1,334,082)	(2,990,327)	(4,496,919)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(1,148,707)	(466,373)	(996,806)	(643,607)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	547,781	417,978	547,781	417,978
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,183,647	32,908,273	11,682,307	23,076,301
จ่ายภาษีเงินได้	(5,145,678)	(5,693,703)	(3,546,121)	(4,002,216)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,037,969	27,214,570	8,136,186	19,074,085

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(150,000)	(1,740,000)	(150,000)	(1,740,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(31,000,000)	(170,000,000)	(31,000,000)	(170,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	117,600,000	4,500,000	117,600,000	4,500,000
ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(5,271,957)	(8,349,179)	(3,850,181)	(8,349,179)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	30,000	-	1,142,846	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,353,897)	(6,636,978)	(3,541,656)	(6,636,978)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	(19,999,970)	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	(64,915,075)	-	(64,915,075)	-
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาว	11,534,602	-	11,534,602	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	5,499,175	2,999,550
ดอกเบี้ยรับ	2,179,360	502,010	2,103,578	427,503
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	23,653,033	(181,724,147)	14,423,319	(178,799,104)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	180,000,000	- 0	180,000,000
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	(7,490,405)	- 0	(7,490,405)
จ่ายเงินปันผล	(23,998,000)	(11,000,000)	(23,998,000)	(11,000,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(23,998,000)	161,509,595	(23,998,000)	161,509,595
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,693,002	7,000,018	(1,438,495)	1,784,576
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	57,433,467	50,433,449	44,826,354	43,041,778
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	60,126,469	57,433,467	43,387,859	44,826,354
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
รายการที่ไม่เป็นตัวเงิน				
รายการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ	1,443,541	409,008	1,045,025	409,008

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรคเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม	
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร
					รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	50,000,000	-	118,819	1,250,000	11,639,912
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	27,836,095
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	182,232
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	28,018,327
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 18)	15,000,000	159,007,676	-	-	174,007,676
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-11,000,000
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	-	-
เป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	1,300,000	-1,300,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	65,000,000	159,007,676	118,819	2,550,000	27,358,239
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	65,000,000	159,007,676	118,819	2,550,000	254,034,734
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	8,736,891
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	406,063
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	9,142,954
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-23,998,000
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	-	-
เป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 19)	-	-	-	764,000	-764,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	65,000,000	159,007,676	118,819	3,314,000	239,179,688

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรคเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	50,000,000	-	1,250,000	8,455,761	59,705,761
กำไรสำหรับปี	-	-	-	25,009,331	25,009,331
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	84,408	84,408
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	25,093,739	25,093,739
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 18)	15,000,000	159,007,676	-	-	174,007,676
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(11,000,000)	(11,000,000)
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	-	-
เป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 19)	-	-	1,300,000	(1,300,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	65,000,000	159,007,676	2,550,000	21,249,500	247,807,176
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	65,000,000	159,007,676	2,550,000	21,249,500	247,807,176
กำไรสำหรับปี	-	-	-	15,105,354	15,105,354
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	137,398	137,398
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	15,242,752	15,242,752
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(23,998,000)	(23,998,000)
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	-	-
เป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 19)	-	-	764,000	(764,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	65,000,000	159,007,676	3,314,000	11,730,252	239,051,928

หมายเหตุ : ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด มหาชน (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทคือการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ อยู่ที่ เลขที่ 388 อาคาร ไอพีเอ็ม ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก. งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด มหาชน (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2560	2559
บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	99.99%	99.99%
บริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด	ให้บริการสินเชื่อบริษัท บุคคลกับบุคคล	ไทย	99.99%	-

ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจาก งบการเงินรวมนี้แล้ว

2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับ

การปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่ เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบันสภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ารับรู้เป็นรายได้เมื่อวันที่กรรมธรรม์มีผลบังคับสุทธจากส่วนลดจ่ายและได้ให้บริการแล้วเสร็จ กรณีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยังมีความไม่แน่นอนอย่างมากที่จะได้รับรายได้ดังกล่าวเนื่องจากการยกเลิกกรรมธรรม์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกค่านายหน้านั้นเป็นรายได้ค่านายหน้ารับล่วงหน้าและทยอยรับรู้เป็นรายได้ตลอดอายุของกรรมธรรม์มีผลบังคับ

รายได้ค่าบริการ

รายได้ค่าบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินได้

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น

รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้แสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

4.5 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	10 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดรายการอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุนภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และค่าสิทธิการใช้งานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตามอายุการให้โดยประมาณดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5, 10 ปี
ค่าสิทธิการใช้งานข้อมูลลูกค้า	3 ปี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าสิทธิการใช้งานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการใช้ข้อมูลลูกค้าแต่ละรายในฐานะข้อมูล ไม่มีการตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

4.9 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประเมินการหนีสิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชี เมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนีสินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี ทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้ง ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์บนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่มีในสภาวะปัจจุบันและประสบการณ์จากการประกอบธุรกิจ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาษีและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้นในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดเวลา
	2560	2559	2560	2559	
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้ค่าบริหารจัดการ	-	-	5.7	2.9	ราคาตามสัญญา
รายได้ค่าบริการอุปกรณ์สำนักงาน	-	-	1.4	1.4	ราคาตามสัญญา
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการพื้นที่	-	-	0.5	-	ราคาตามสัญญา
เงินปันผลรับ	-	-	5.5	3.0	อัตราที่ประกาศจ่าย
ขายสินทรัพย์ถาวร	-	-	1.1	-	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าเช่าและค่าบริการพื้นที่	-	-	2.0	0.7	ราคาตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมนายหน้า	-	-	0.2	-	อัตราตามสัญญา
<u>รายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
รายได้ค่านายหน้า	0.1	0.1	0.1	0.1	อัตราตามสัญญา

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
<u>รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น</u>				
<u>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 10)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	132	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการของบริษัทฯ)	43	-	25	-
รวมรายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	43	-	157	-
<u>เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น</u>				
<u>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 16)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	104	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการของบริษัทฯ)	3,260	-	3,260	-
รวมเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,260	-	3,364	-

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯไม่มียอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กรรมการ (2559: 0.02 ล้านบาท) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีหลักประกัน โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในสัญญา และมีกำหนดชำระคืนภายในหกเดือนนับจากวันที่ทำสัญญา

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯไม่มียอดคงเหลือของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกรรมการ (2559: 0.08 ล้านบาท) เงินกู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักประกัน โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราที่ระบุในสัญญา และมีกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีนับจากวันที่ทำสัญญา

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	12,426	11,972	11,781	11,972
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,070	596	907	596
รวม	13,496	12,568	12,688	12,568

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
เงินสด	65	23	50	20
เงินฝากธนาคาร	60,061	57,410	43,338	44,806
รวม	60,126	57,433	43,388	44,826

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.20 ถึง 0.90 ต่อปี (2559: ร้อยละ 0.37 ถึง 0.90 ต่อปี)

8. เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้

8.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือจำนวน 12.8 ล้านบาท (2559: 11.8 ล้านบาท) เป็นเงินฝากธนาคารสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยที่บริษัทฯได้รับจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งบริษัทฯต้องนำส่งเบี้ยประกันดังกล่าวให้แก่บริษัทประกันภัย และบริษัทฯไม่สามารถนำเบี้ยประกันภัยดังกล่าวไปใช้หรือหาประโยชน์ หรือหักค่าใช้จ่ายใดๆ ได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญานายหน้า

8.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือจำนวน 3.3 ล้านบาท (2559: ไม่มี) เป็นเงินฝากธนาคารที่บริษัทฯได้รับล่วงหน้าจากผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินผ่านธุรกิจการจับคู่ระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ยืมเงินของบริษัทย่อย

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม / งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559
หลักทรัพย์เพื่อค้า - ราคาทุน	80,769	165,514
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,869	1,358
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	82,638	166,872

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้ามีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม / งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	166,872	-
ซื้อระหว่างปี	31,000	170,000
ขายระหว่างปี	(115,745)	(4,486)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	511	1,358
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	82,638	166,872

ยอดคงเหลือของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นเงินลงทุนในหน่วยกองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น และกองทุนรวมตราสารหนี้ระยะกลางของสถาบันการเงิน วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในระดับชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นการใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนดังกล่าวคำนวณโดยใช้ราคามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยสมาคมบริษัทจัดการกองทุน

10. รายได้ค่านายหน้าค้ำรับและลูกหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ค่านายหน้าค้ำรับ				
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,423	6,586	620	3,044
รวมรายได้ค่านายหน้าค้ำรับ	2,423	6,586	620	3,044
ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย				
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	13,536	14,833	13,512	14,833
ค้างชำระ				
ไม่เกิน 3 เดือน	2,237	1,883	2,237	1,883
3 - 6 เดือน	22	-	22	-
รวมลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย	15,795	16,716	15,771	16,716
ลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 6)	43	-	157	-
ลูกหนี้อื่น	2,045	1,331	2,044	1,315
รวมลูกหนี้อื่น	2,088	1,331	2,201	1,315
รวมรายได้ค่านายหน้าค้ำรับและลูกหนี้อื่น	20,306	24,633	18,592	21,075

11. เงินให้กู้ยืมระยะยาว

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดรับชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 4 ปี	รวม
เงินรับชำระเป็นงวดรายเดือน	24,577	42,541	67,118
หัก: ดอกเบี้ยรับ	(7,332)	(6,406)	(13,738)
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	17,245	36,135	53,380

ยอดคงเหลือดังกล่าวมีอัตราผลตอบแทนอยู่ระหว่างร้อยละ 11.11 ถึง 11.99 ต่อปี อายุสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 4 ปี โดยเงินให้กู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีรถยนต์เป็นหลักประกัน

12. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

12.1 บริษัทฯได้ใช้เงินฝากประจำจำนวน 1.0 ล้านบาท (2559: 1.0 ล้านบาท) เป็นการดำรงเงินกองทุนในการประกอบธุรกิจ นายหน้าประกันวินาศภัยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และจำนำเงินฝากประจำจำนวน 2.1 ล้านบาท (2559: 1.9 ล้านบาท) เป็นการค้ำประกันออกหนังสือค้ำประกันในนามบริษัทฯ

12.2 บริษัทย่อยได้ใช้เงินฝากประจำจำนวน 1.0 ล้านบาท (2559: 1.0 ล้านบาท) เป็นการดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตและการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2554 ซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยต้องดำรงไว้ซึ่งกองทุนตลอดเวลาที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.25 ของรายได้จากค่าบำเหน็จสุทธิสำหรับรอบปีบัญชีที่ผ่านมาและต้องไม่น้อยกว่าหนึ่งล้านบาท

13. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	(หน่วย : พันบาท)							
	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับระหว่างปี	
	2560	2559	2560 (ร้อยละ)	2559 (ร้อยละ)	2560	2559	2560	2559
บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด	2,000	2,000	99.99	99.99	2,000	2,000	5,499	3,000
บริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด	20,000	-	99.99	-	20,000	-	-	-
รวม					22,000	2,000	5,499	3,000

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯมีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งหนึ่งภายใต้ชื่อบริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นผู้ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินกับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน โดยมีทุนจดทะเบียน 8 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 800,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยบริษัทฯมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 99.99 ต่อมาบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 และได้ชำระค่าหุ้นจำนวนประมาณ 8 ล้านบาท เรียบร้อยแล้ว

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 12 ล้านบาท (1,200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) จากเดิมทุนจดทะเบียนจำนวน 8 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 800,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท โดยจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติให้ซื้อหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นสามัญเพิ่มทุน เป็นจำนวนเงินประมาณ 12 ล้านบาท บริษัทฯจ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนแล้วทั้งจำนวน บริษัทย่อยดังกล่าวจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2560

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ส่วนปรับปรุงอาคาร เช่า ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2559	-	4,242	-	4,242
ซื้อเพิ่ม	6,914	1,844	-	8,758
ตัดจำหน่าย	-	(75)	-	(75)
31 ธันวาคม 2559	6,914	6,011	-	12,925
ซื้อเพิ่ม	-	1,436	5,279	6,715
ตัดจำหน่าย	-	(610)	-	(610)
31 ธันวาคม 2560	6,914	6,837	5,279	19,030
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2559	-	2,228	-	2,228
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11	1,113	-	1,124
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(53)	-	(53)
31 ธันวาคม 2559	11	3,288	-	3,299
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	691	1,486	-	2,177
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(528)	-	(528)
31 ธันวาคม 2560	702	4,246	-	4,948
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2559	6,903	2,723	-	9,626
31 ธันวาคม 2560	6,212	2,591	5,279	14,082
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2559 (0.9 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)				1,124
2560 (1.2 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)				2,177

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ส่วนปรับปรุงอาคาร เช่า ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง	
ราคาทุน				
1 มกราคม 2559	-	4,242	-	4,242
ซื้อเพิ่ม	6,914	1,844	-	8,758
ตัดจำหน่าย	-	(75)	-	(75)
31 ธันวาคม 2559	6,914	6,011	-	12,925
ซื้อเพิ่ม	-	1,292	3,603	4,895
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(786)	(1,048)	-	(1,834)
31 ธันวาคม 2560	6,128	6,255	3,603	15,986
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2559	-	2,228	-	2,228
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11	1,113	-	1,124
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	(53)	-	(53)
31 ธันวาคม 2559	11	3,288	-	3,299
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	626	1,345	-	1,971
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	(14)	(626)	-	(640)
31 ธันวาคม 2560	623	4,007	-	4,630
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2559	6,903	2,723	-	9,626
31 ธันวาคม 2560	5,505	2,248	3,603	11,356
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2559 (0.9 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)				1,124
2560 (1.1 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)				1,971

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2.1 ล้านบาท (2559: 1.3 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ค่าสิทธิ การใช้งานข้อมูล	ซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
ราคาทุน	18,006	7,704	4,116	29,826
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(16,145)	(1,422)	-	(17,567)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	1,861	6,282	4,116	12,259
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
ราคาทุน	17,224	4,392	1,856	23,472
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(14,650)	(320)	-	(14,970)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	2,574	4,072	1,856	8,502

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ค่าสิทธิ การใช้งานข้อมูล	ซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
ราคาทุน	18,006	7,704	1,304	27,014
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(16,145)	(1,422)	-	(17,567)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	1,861	6,282	1,304	9,447
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
ราคาทุน	17,224	4,392	1,856	23,472
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(14,650)	(320)	-	(14,970)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	2,574	4,072	1,856	8,502

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	8,502	3,768	8,502	3,768
ซื้อเพิ่ม	6,354	6,637	3,542	6,637
ค่าตัดจำหน่าย	(2,597)	(1,903)	(2,597)	(1,903)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	12,259	8,502	9,447	8,502

16. เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัย	13,168	11,757	12,970	11,757
เงินรับล่วงหน้าเพื่อการให้กู้ยืมผ่านธุรกิจ				
การให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล				
- บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 6)	3,260	-	3,260	-
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 6)	-	-	104	-
เจ้าหนี้อื่น	394	715	360	502
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์	1,444	409	1,045	409
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,611	3,583	3,046	3,213
รวมเจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	21,877	16,464	20,785	15,881

17. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	3,194	2,850	3,123	2,722
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,020	483	738	422
ต้นทุนดอกเบี้ย	89	89	87	85
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน	20	(470)	20	(401)
ประชากรศาสตร์				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	83	271	83	266
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(610)	(29)	(274)	29
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	3,796	3,194	3,777	3,123

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	396	289	122	224
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	713	283	703	283

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยประมาณ 8 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 8 ปี) (2559 : 10 ปี งบการเงินเฉพาะกิจการ : 10 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.4	2.8	2.4	2.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.0 - 6.0	3.0 - 6.0	3.0 - 6.0	3.0 - 6.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.0 - 75.0	0.0 - 75.0	0.0 - 75.0	0.0 - 75.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(221)	245	(218)	241
อัตราการขึ้นเงินเดือน	235	(216)	231	(213)

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(202)	224	(197)	219
อัตราการขึ้นเงินเดือน	215	(198)	210	(194)

18. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทฯจากเดิมที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท จำนวน 260,000,000 หุ้น เป็นหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 130,000,000 หุ้น โดยบริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559

ในระหว่างวันที่ 27 ถึงวันที่ 29 เมษายน 2559 บริษัทฯได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มให้แก่ประชาชนทั่วไปจำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 6 บาท คิดเป็นเงิน 180 ล้านบาท บริษัทฯได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนและได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจาก 50 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 100 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท) เป็น 65 ล้านบาท (130 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้ ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 7.5 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้ 1.5 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้บันทึกหักกับส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ได้รับหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2559

รายการกระทบบยอดจำนวนหุ้นสามัญ

(หน่วย : พันบาท)

	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	มูลค่าต่อหุ้น (บาท)	ทุนจดทะเบียน (พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	260,000	0.25	65,000
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้	130,000	0.50	65,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	130,000	0.50	65,000

19. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
เงินเดือนค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	89,806	95,043	72,689	81,531
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	965	1,563	918	1,533
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	4,774	3,027	4,568	3,027
ค่าเช่าจ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,583	9,872	9,200	7,523
วัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	3,783	4,197	3,191	3,367
ค่าบริการทางวิชาชีพ	4,350	3,388	3,408	3,014

21. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	2,124	5,030	1,920	2,929
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้จากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 18)	-	1,498	-	1,498
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	1,542	425	535	1,070
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,666	6,953	2,455	5,497

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลกำไร จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	102	46	34	21

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	12,403	34,789	17,560	30,507
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	2,481	6,958	3,512	6,101
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ				
ผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,075	-	-	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	116	12	47	10
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(6)	(17)	(4)	(14)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	(1,100)	(600)
รวม	1,185	(5)	(1,057)	(604)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,666	6,953	2,455	5,497

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายได้คำนวณหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	1,148	2,808	141	738
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	757	639	755	625
รวม	1,905	3,447	896	1,363
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	374	272	374	272
รวม	374	272	374	272
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	1,531	3,175	522	1,091

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 5.4 ล้านบาท ที่บริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทย่อยอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

22. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญเพื่อสะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัทฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 โดยถือเสมือนจากการเปลี่ยนมูลค่าหุ้นที่ตราไว้และจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	8,737	27,836	15,105	25,009
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	130,000	119,918	130,000	119,918
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.07	0.23	0.12	0.21

23. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ส่วนงาน ดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย
2. ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต
3. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานตามที่รายงานข้างต้นเข้าด้วยกัน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย		ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต		ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล		รวมส่วนงาน		ตัดรายการระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
รายได้												
รายได้จากลูกค้าภายนอก	104.1	130.2	27.4	31.3	2.5	-	134.0	161.5	(0.2)	-	133.8	161.5
กำไรจากการดำเนินงานขั้นต้นตามส่วนงาน	36.7	50.3	12.1	14.8	1.4	-	50.2	65.1	2.0	0.7	52.2	65.8
งาน												
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่ไม่ได้เป็นส่วน												
รายได้อื่น											5.5	3.0
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร											(45.3)	(34.0)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้											12.4	34.8
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้											(3.7)	(7.0)
กำไรสำหรับปี											8.7	27.8

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์
บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่
ในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่จำนวนที่คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 95.5 ล้านบาท ซึ่งมาจากส่วนงานธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต (2559: มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่จำนวนสามรายเป็นจำนวนเงิน 102.0 ล้านบาท ซึ่งมาจากส่วนงานธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต)

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 0.6 ล้านบาท และเฉพาะบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 0.5 ล้านบาท (2559: 0.8 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาท ตามลำดับ)

25. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2559	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ	11,000	0.0550
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2559		11,000	
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2560	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560	5,499	0.0423
เงินปันผลประจำปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560	18,499	0.1423
รวมเงินปันผลสำหรับปี 2560		23,998	

26. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

26.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 0.6 ล้านบาท (2559: 0.1 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวข้องกับการติดตั้ง และก่อสร้างส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และการพัฒนาระบบฐานข้อมูล

26.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
2560	2559	2560	2559

จ่ายชำระ

ภายใน 1 ปี	4.4	4.8	2.8	3.6
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1.2	6.0	0.8	4.1

26.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาบริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน การให้บริการงานตรวจสอบภายใน และระบบโทรศัพท์ โดยอายุสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
จ่ายชำระ				
ภายใน 1 ปี	6.0	10.0	3.7	6.6
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1.1	7.4	0.7	4.7

26.4 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 2.1 ล้านบาท (2559: 1.9 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ

27. เครื่องมือทางการเงิน

27.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค่านายหน้าค่ารับ ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย และลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะยาว เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น และรายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่านายหน้าค่ารับลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย และลูกหนี้อื่น และเงินให้กู้ยืมระยะยาว ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของรายได้ค่านายหน้าค่ารับ ลูกหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย และเงินให้กู้ยืมระยะยาวที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมระยะยาว สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	14.0	-	26.5	19.6	60.1	0.20 - 0.90
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	16.1	16.1	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	82.6	82.6	-
รายได้ค่านายหน้าค้ำรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	20.3	20.3	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	4.1	-	-	-	4.1	0.90
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	17.2	36.1	-	-	53.3	11.11 - 11.99
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	21.9	21.9	-
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับ ล่วงหน้า	-	-	-	5.7	5.7	-

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	38.8	-	11.8	6.8	57.4	0.37 - 0.90
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	11.8	11.8	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	166.9	166.9	-
รายได้ค่านายหน้าค้ำรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	24.6	24.6	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	3.9	-	-	-	3.9	0.90
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	16.5	16.5	-
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับ ล่วงหน้า	-	-	-	14.0	14.0	-

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11.2	-	12.5	19.6	43.3	0.20 - 0.90
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	16.1	16.1	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	82.6	82.6	-
รายได้ค่านายหน้าค้ำรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	18.6	18.6	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	3.1	-	-	-	3.1	0.90
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	17.2	36.1	-	-	53.3	11.11 - 11.99
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	20.8	20.8	-
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับ ล่วงหน้า	-	-	-	0.7	0.7	-

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	31.1	-	8.2	5.5	44.8	0.37 - 0.90
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	-	-	11.8	11.8	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	166.9	166.9	-
รายได้ค่านายหน้าค้ำรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	21.1	21.1	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	2.9	-	-	-	2.9	0.90
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	15.9	15.9	-
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับ ล่วงหน้า	-	-	-	3.7	3.7	-

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากธุรกรรมทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ในรูปสกุลเงินบาท

27.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯและบริษัทย่อยจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นโดยมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดบริษัทฯและบริษัทย่อยจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

28. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยคือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อยและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.14:1 (2559: 0.15:1)

และเฉพาะบริษัทที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.11:1 (2559: 0.10:1)

29. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

29.1 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมประจำปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.0615 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 8 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในเดือนเมษายน 2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

29.2 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมประจำปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 250 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 5 ล้านบาท โดยจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

30. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ตารางผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปี 2559		ปี 2560		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้รวม	164.46	100.00%	139.29	100.00%	(25.17)	(15.30%)
รายได้ค่านายหน้า	125.66	76.41%	100.36	72.05%	(25.30)	(20.13%)
รายได้ค่าบริการอื่น ⁽¹⁾	35.82	21.78%	33.42	23.99%	(2.40)	(6.70%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	161.48	98.19%	133.78	96.04%	(27.70)	(17.15%)
หัก: ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	95.66	58.17%	81.59	58.58%	(14.07)	(14.71%)
กำไรขั้นต้น	65.82	40.02%	52.19	37.46%	(13.63)	(20.71%)
รายได้อื่น ⁽²⁾	2.98	1.81%	5.51	3.96%	2.53	84.90%
หัก: ค่าขายในการบริหาร	34.01	20.68%	45.29	32.52%	11.28	33.17%
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6.95	4.23%	3.67	2.63%	(3.28)	(47.19%)
กำไรสุทธิ	27.84	16.93%	8.74	6.27%	(19.10)	(68.61%)

หมายเหตุ :

(1) รายได้ค่าบริการอื่น : รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลจากบริษัท ได้เงิน คอทคอม จำกัด ได้รวมอยู่ในรายการรายได้ค่าบริการอื่น

(2) รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากการปรับมูลค่าธุรกรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในธุรกิจให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล รายได้ค่าธรรมเนียมยกเลิกประกัน ดอกเบี้ยรับและรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น

รายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมในปี 2559 เป็นจำนวน 164.46 ล้านบาท และในปี 2560 เป็นจำนวน 139.29 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 25.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.30 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจำนวน 25.30 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.1 โดยมีการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันภัยรถยนต์ จำนวน 21.97 ล้านบาท เนื่องจากโครงการขายประกันภัยรถยนต์ร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยแบบเฉพาะเจาะจงแห่งหนึ่งลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และสัญญาโครงการดังกล่าวได้มีการยกเลิกโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2560 ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าลดลงประมาณ 19.78 ล้านบาท การลดลงของรายได้ค่านายหน้าประกันภัยรถยนต์ในโครงการที่ใช้ฐานข้อมูลของบริษัทเองจำนวน 2.19 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันชีวิตลดลง 3.33 ล้านบาท เนื่องจาก ยอดขายงานปีแรกในปี 2560 ต่ำกว่าปี 2559 ในช่วงเวลาเดียวกัน และอัตราส่วนค่านายหน้าประกันชีวิตที่ลดลงจากกลุ่มคำรายใหม่ลดลง

รายได้ค่าบริการอื่นปี 2559 เป็นจำนวน 35.82 ล้านบาทและในปี 2560 เป็นจำนวน 33.42 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.7 โดยมีผลมาจากการลดลงในส่วนค่าบริการจากการขายประกันรถยนต์ และประกันชีวิตจำนวน 4.19 ล้านบาทและ 0.54 ล้านบาทตามลำดับ จากยอดขายที่ลดลง และบริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลจาก บริษัท ได้เงิน ดอกคอม จำกัด เพิ่มขึ้นจำนวน 2.33 ล้านบาท ส่วนรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 84.7 ปัจจัยหลักมาจากการรับรู้กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า และจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในธุรกิจให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ตารางโครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ลักษณะรายได้	ดำเนินการโดย	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการ							
• รายได้ค่านายหน้า							
- ประกันวินาศภัย	บริษัท	99.14	61.61%	95.43	58.03%	73.46	52.74%
- ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	33.73	20.96%	30.23	18.38%	26.90	19.31%
รวมรายได้ค่านายหน้า		132.87	82.57%	125.66	76.41%	100.36	72.05%
• รายได้ค่าบริการอื่น							
- ประกันวินาศภัย	บริษัท	23.23	14.44%	34.79	21.15%	30.60	21.97%
- ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	1.37	0.85%	1.03	0.63%	0.49	0.35%
- บริการแพลตฟอร์ม	บริษัทย่อย					2.33	1.67%
รวมรายได้ค่าบริการอื่น		24.60	15.29%	35.82	21.78%	33.42	23.99%
รวมรายได้ค่าบริการ		157.47	97.86%	161.48	98.19%	133.78	96.04%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		157.47	97.86%	161.48	98.19%	133.78	96.04%
รายได้อื่น	บริษัท/บริษัทย่อย	3.44	2.14%	2.98	1.81%	5.51	3.96%
รายได้รวม		160.91	100.00%	164.46	100.00%	139.29	100.00%

จากตารางโครงสร้างรายได้ค่าบริการ จะเห็นได้ว่ารายได้หลักมาจากการขายประกันวินาศภัย (ประกันภัยรถยนต์) โดยมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 52.74 จากรายได้รวม และรายได้ค่าบริการอื่นจากการขายประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 21.97 จากรายได้รวม

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ

งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการปี 2559 เท่ากับ 95.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.17 และในปี 2560 เท่ากับ 81.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.58 ของรายได้รวม โดยการปรับลดลงของอัตราส่วนต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ เป็นผลมาจากประสิทธิภาพในการควบคุมการเพิ่มจำนวนพนักงานขายและการติดตามยอดขายเฉลี่ยต่อพนักงานขายรายบุคคล

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารในปี 2559 เท่ากับ 34.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.68 ของรายได้รวม และปี 2560 เท่ากับ 45.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.52 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้น 11.28 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อสนับสนุนธุรกิจการให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และการปรับฐานเงินเดือนรายปี ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น 1.26

ล้านบาท ค่าสอบบัญชี และค่าที่ปรึกษากฎหมายเพิ่มขึ้นจำนวน 0.89 ล้านบาท ส่วนการพัฒนาระบบ อุปกรณ์และพื้นที่จำนวน 5.97 ล้านบาท และการปรับปรุงรายการรายได้ค่าบริการอื่นเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารจำนวน 3.2 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3/2560 ซึ่งเป็นรายการปรับปรุงเฉพาะครั้งเดียว

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

เมื่อพิจารณาฐานะทางการเงินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ พบว่ามีสินทรัพย์ทั้งหมด ณ สิ้นปี 2559 และ 2560 เท่ากับ 290.77 ล้านบาท และ 272.77 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการลดลงของสินทรัพย์รวมในปี 2560 จำนวน 18.00 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลและการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าเพื่อนำเงินมาลงทุนในฐานะผู้ให้กู้ โดยใช้บริการจับคู่สินเชื่อของบริษัท ได้เงินคดทคอม จำกัด ในธุรกิจให้บริการสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

โดย ณ สิ้นปี 2560 รายการสำคัญของสินทรัพย์ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า 82.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.30 ของสินทรัพย์รวม และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 60.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.04 ของสินทรัพย์รวม

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2559 และ 2560 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงหนี้สินรวมจำนวน 36.73 ล้านบาท และ 33.59 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 3.14 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยลดลง 2.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากยอดขายรับล่วงหน้าลดลง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2560 รายการหลักของหนี้สินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ คือ เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่นจำนวน 21.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.13 ของหนี้สินรวม และ รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้าจำนวน 5.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.09 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2560 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 239.18 ล้านบาท ลดลง 14.85 ล้านบาท จากสิ้นปี 2559 เนื่องจากมีกำไรสะสมที่ลดลง 14.86 ล้านบาท จากกำไรสุทธิปี 2560 จำนวน 8.74 ล้านบาท บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 24.00 ล้านบาท และมีผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 0.41 ล้านบาท ส่งผลทำให้กำไรสะสมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลดลงจากช่วงสิ้นปี 2559 จำนวน 14.86 ล้านบาท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติและความเป็นอิสระ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวชิระ ชั่วชู กรรมการตรวจสอบ
3. นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุฤติ อุ่นแสงจันทร์ กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามความรับผิดชอบซึ่งเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง ซึ่งการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะปรากฏอยู่ในตารางแสดงจำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม ในส่วนโครงสร้างการจัดการ โดยการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบนั้นได้มีการทบทวน และหารือในสาระสำคัญของการดำเนินงานร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ในเรื่องที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยสรุปสาระสำคัญของผลการปฏิบัติงานได้ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2560 ทั้งในส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวม ร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ซึ่งผลจากการสอบทานงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้จัดขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรโดยเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน เชื่อถือได้

2. การสอบทานประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท ไอเอ ซิกเนเจอร์ จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอกให้เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อความเป็นอิสระในการทำงานตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน รายงานผลการตรวจสอบภายใน และการติดตามผลการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผลการตรวจสอบภายในปี 2560 พบว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพเพียงพอและไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม

3. การสอบทานการปฏิบัติงานตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติในการทำงานที่กำหนดไว้ พบว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามครบถ้วน ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4. การสอบทานการบริหารและจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งหารือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท โดยฝ่ายจัดการกำหนดให้มีการประชุมคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเป็นประจำและรายงานความคืบหน้าของผลการดำเนินงานติดตามและควบคุมความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ามาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

5. การสอบทานรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเห็นว่ามีความเพียงพอ สมเหตุสมผลปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นไปตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6. การพิจารณาผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ บริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของบริษัท ประจำปี 2560 ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเนื่องจากเห็นว่ามีความเป็นอิสระ มีความรู้และประสบการณ์ในงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนที่เหมาะสมก่อนเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นายสุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930 หรือนางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3844 หรือนางสาวกรองแก้ว ลิ้มปิตติกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5874 ในนามบริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2560 และอนุมัติค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,320,000 ล้านบาท โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานซึ่งจะเรียกเก็บตามจริง



นางมลฤดี สุขพันธรัตน์
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนการกำกับดูแลงบการเงินและรายงานทางการเงินที่ปรากฏตามเอกสารรายงานประจำปี โดยให้มีการจัดทำงบการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงให้มีการสอบทานการรายงานทางการเงิน การตรวจสอบระบบควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และป้องกันการทุจริต หรือการดำเนินการใดที่ผิดปกติ

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ และสร้างความมั่นใจในความน่าเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินและผลการดำเนินงานถูกต้องตามสมควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง



นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

388 อาคารไอบีเอ็ม ชั้น 16 บี

ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2619-2300

www.asnbroker.co.th