

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ ภารกิจ และธุรกิจองค์กร

ธุรกิจองค์กร

เรา คือ บริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

พันธกิจ

- มีบุคลากรที่มีความสามารถมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

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

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กรโดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ดำเนินงานการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผลโดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทกำหนด

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อว่า “AYUD”

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ภายใต้การร่วมมือกับพันธมิตรคือ Allianz SE และมีการบริหารงานภายใต้ชื่อ อลิอันซ์อยุธยา

สำนักงานใหญ่ของบริษัทในปัจจุบันตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ +66-2657-2970 โทรสาร +66-2657-2971

Website: www.azaycapital.co.th

E-mail: cs@azay.co.th

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561 บริษัทและบริษัทพันธมิตรคือบริษัท อลิอันซ์ เอสอี (Allianz SE) และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (CPRNT) ได้ร่วมลงนามในสัญญาการซื้อขายหุ้นของบริษัท และบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยได้ร่วมลงนามในสัญญา รับโอนกิจการ และธุรกิจทั้งหมด กับบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากการเข้าร่วมกิจการทางเชิงกลยุทธ์ของบริษัทดังกล่าว เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 บริษัทจึงได้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2561 เพื่อพิจารณาและมีมติดังต่อไปนี้

- 1) ให้บริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดของบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในราคาทั้งสิ้น 748,800,000 บาท และเมื่อการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด จากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เสร็จสิ้นแล้ว ให้บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2) ให้บริษัทซื้อหุ้นสามัญในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมอีกจำนวน 34,810,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือร้อยละ 11.80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยซื้อจาก Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 114.00745763 บาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานร่วมกันในธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย กับกลุ่มอลิอันซ์ ทั้งนี้ทรัพย์สินที่ได้มาทั้งหมดจาก ข้อ 1 และข้อ 2 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,717,399,600 บาท การซื้อหุ้นสามัญในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะส่งผลให้บริษัทถือหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 94,310,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- 3) ให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 375,000,000 บาท เป็น 463,473,361 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ
- 4) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 4,717,399,600 บาท โดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 14,043,511 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ CPRNT และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 74,429,850 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE และ CPRNT โดย Allianz SE และ CPRNT จะชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ในส่วนนี้ด้วยหุ้นสามัญใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 34,810,000 หุ้น แทนการชำระค่าหุ้นด้วยเงินสด

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 ของบริษัทฯ มีมติอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ รวมถึงการเปลี่ยนชื่อของบริษัทฯ จากเดิมชื่อ “บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” (AYUD) และเปลี่ยนตราของบริษัทฯ ตลอดจนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ และ/หรือข้อบังคับให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อและตราของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการต่าง ๆ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเสร็จสมบูรณ์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น บริษัทย่อย ได้เข้าซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามหนังสือเลขที่ 4312/298 ฉบับลงวันที่ 29 มกราคม 2562 และได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทย่อยฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)” เสร็จสมบูรณ์แล้ว
- 2) บริษัทฯ ได้ซื้อและรับโอนหุ้น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 34,810,000 หุ้น จาก Allianz SE และ CPRNT เสร็จสมบูรณ์แล้ว ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นสามัญใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 94,310,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 3) บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวมจำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท บริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และ CPRNT คิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,717,399,608.52 บาท ครบตามจำนวนที่

เสนอขาย และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เสร็จสมบูรณ์แล้ว

ดังนั้น ในปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 463,473,361 บาท โดยแบ่งออกเป็น 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 384,964,961 บาท โดยมีหุ้นสามัญที่จดทะเบียนแล้วแต่ยังจำหน่ายไม่ครบ ซึ่งเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 5 (AYUD-W1) จำนวน 78,508,400 หุ้น

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

- 4) บริษัทได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและ/หรือข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” และการเปลี่ยนตราของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์แล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

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

1. อนุมัติการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ภายหลังจากโอนกิจการทั้งหมดได้เสร็จสมบูรณ์แล้ว ณ วันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย หรือผู้โอน ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยื่นคำขอจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีต่อกระทรวงพาณิชย์ และคปภ. ตามลำดับ)
2. ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 2,400 ล้านบาท เป็น 1,800 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
3. เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 1,800 ล้านบาท เป็น 2,548.80 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 74,880,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท เพื่อนำเงินทุนไปชำระค่าตอบแทนการรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โดยบริษัทย่อยได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 74.88 ล้านบาท เป็นเงิน 748.80 ล้านบาท (และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 เรียบร้อยแล้ว)

4. อนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัทจากบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) การเปลี่ยนตราของบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัท และ/หรือ ตราของบริษัทฯ

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

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

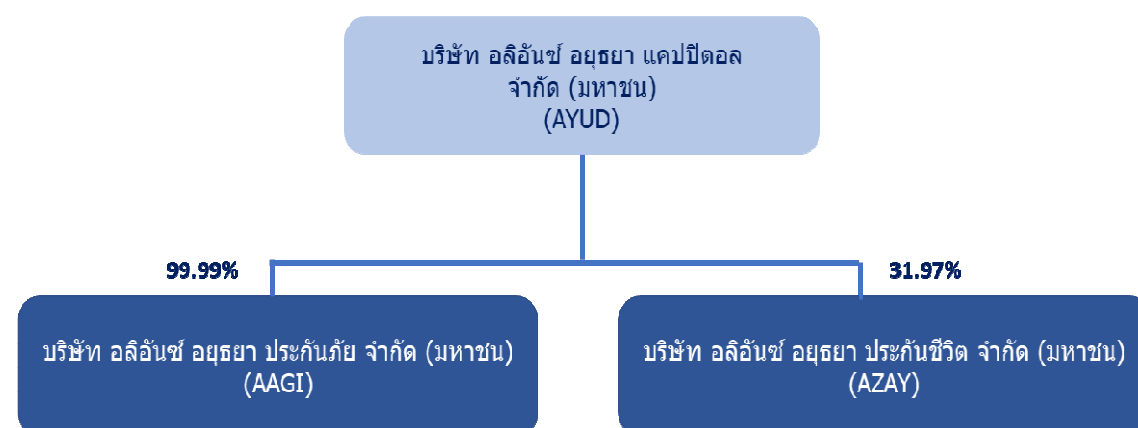
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 31.97

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

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

โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ลงทุนในบริษัทอื่น ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



เหตุการณ์สำคัญ

การแต่งตั้งกรรมการผู้ำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

เมื่อนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการผู้ำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารถึงแก่กรรม คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 4/2562 วันที่ 9 เมษายน 2562 อนุมัติแต่งตั้งนายไอรอน เจมส์ สมิธ ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้ำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 9 เมษายน 2562

มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) ของบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรมโอคุระ เพรสทีจ กรุงเทพฯ ที่ประชุมได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทโดยการเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 11 คน เป็น 15 คน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนผู้ที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง ซึ่งทำให้กรรมการประกอบด้วย 15 คนดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายไอรอน เจมส์ สมิธ | กรรมการผู้ำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ/ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 6. นายณรงค์ จุลชาติ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 8. นายโชลมาส อัลทิน | กรรมการ |
| 9. นายโรวัน ดี อาชี | กรรมการ |
| 10. นายลาร์ส ไฮบุทสกี | กรรมการ |
| 11. นางคลอเดีย ซาเลม | กรรมการ |
| 12. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ | กรรมการ |
| 13. ดร. ลักษณ์ ทองไทย | กรรมการ |
| 14. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | กรรมการ |
| 15. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ |

การแต่งตั้งประธานกรรมการบริษัท

โดยเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการบริษัทถึงแก่กรรม คณะกรรมการบริษัทได้มีมติที่ประชุมครั้งที่ 6/2562 วันที่ 13 มิถุนายน 2562 อนุมัติแต่งตั้ง ดร. จำลอง อติกุล เป็นประธานกรรมการบริษัท ดร.จำลอง เข้ารับตำแหน่งกรรมการของบริษัทในฐานะกรรมการอิสระ

เฉลิมฉลองการเป็นหนึ่งเดียวของอลิอันซ์ อยุธยา

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 ดร.สุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นประธานในงานเฉลิมฉลองการรวมกันเป็นหนึ่งเดียวของอลิอันซ์ อยุธยา โดยได้แสดงความยินดีกับฝ่ายบริหารของ AYUD และ อลิอันซ์ อยุธยา ที่ได้ทำการโอนกิจการสำเร็จเพื่อกระชับความเป็นหุ้นส่วนทางยุทธศาสตร์ระหว่างทั้งสองบริษัทให้ก้าวไปข้างหน้าภายใต้แบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา ซึ่งจะเป็นตัวแทนของบริษัทประกันภัยในประเทศไทยที่ครอบคลุมธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิต โดยมีพนักงานและผู้บริหารมากกว่า 1,000 คน ซึ่งเป็นการเปิดศักราชใหม่ของอลิอันซ์ อยุธยา

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

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

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมแบ่งได้เป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

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

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

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

(หน่วย : บาท)

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

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

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

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 0.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 0.1

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

- 1. การประกันภัยรถยนต์** ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ เป็นต้น
- 2. การประกันอัคคีภัย** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สิน ในอาคาร สต็อกสินค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption insurance)

3. **การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่งแล้ว ยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่มิใช่เหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย
4. **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด** ครอบคลุมการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีการดำเนินธุรกิจในการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อระหว่างบริษัทรับประกันภัยในประเทศและต่างประเทศเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้สามารถกระจายความเสี่ยงภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยลักษณะของธุรกรรมประกันภัยต่อจำแนกได้เป็น 2 ลักษณะ คือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย(Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อแบบตกลงสัญญา (Treaty Reinsurance)

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวนี้บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทย่อยก็ต้องลงทุนโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ไม่มีปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

(ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

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

(หน่วย: พันบาท)

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

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

กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

1. เสริมสร้างคุณภาพบุคลากร โดยการพัฒนาเพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้เทคโนโลยีในการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพในการตอบสนอง รวมไปถึงการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็วยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบการทำงานเพื่อให้การบริการมีคุณภาพและรวดเร็ว สามารถส่งมอบบริการสนองความต้องการของลูกค้าได้ตามกำหนดเวลา
3. พัฒนาด้านเทคโนโลยีและระบบงานอย่างไม่หยุดยั้ง เริ่มตั้งแต่การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาพัฒนาการทำงานของบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงขึ้น ให้การบริหารงานเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง มีการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อรองรับกับงานด้านการรับประกันภัยที่ขยายตัวเพิ่มมากขึ้น และเพื่อรองรับความรวดเร็วในการให้บริการทั้งด้านการรับประกันภัยและด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความประทับใจกับลูกค้าผู้ทำประกันภัย
4. พัฒนาสินค้าและบริการด้านประกันภัยให้เหมาะสมกับการใช้ชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น
5. ส่งเสริมให้นายหน้าและตัวแทนมีคุณภาพมากขึ้น มีการอบรม และจัดให้มีระบบการทำงานออนไลน์ (Online) ที่สามารถเชื่อมข้อมูลกับบริษัทเพื่อการทำงานที่รวดเร็ว แม่นยำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

6. รักษา และเสริมสร้างช่องทางธุรกิจ Bancassurance โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ ให้ตอบรับกับความต้องการของลูกค้า
7. ช่องทางธุรกิจด้านออนไลน์ (Online) มีการพัฒนาและเติบโตมากขึ้น ทำให้โอกาสในการขยายงานประกันภัยเป็นไปได้ด้วยเช่นกัน ทางบริษัทจึงมีแนวทางร่วมทำงานกับธุรกิจที่ใช้การขายผ่านทางออนไลน์ (Online) มากขึ้น

กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้น ไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้อินเชื่อนั้นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

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

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

| | 2562 | 2561 | 2560 |
|--|--------|--------|--------|
| 1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า | 33.72% | 36.57% | 40.74% |
| 2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 60.51% | 56.14% | 50.59% |
| 3. ขายโดยตรง | 5.76% | 7.29% | 8.67% |

หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

(ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

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

| ประเภทการรับประกันภัย | เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของบริษัทย่อย (หน่วย: พันบาท) | เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง รวมทั้งหมดของบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยใน ประเทศ 54 บริษัท (หน่วย: พันบาท) | ส่วนแบ่งตลาด (%) | อันดับที่ |
|-----------------------|---|---|---------------------|-----------|
| อัคคีภัย | 668,692 | 10,177,876 | 6.6 | 6 |
| ภัยทางทะเลและขนส่ง | 322,190 | 5,485,694 | 5.9 | 7 |
| ภัยเบ็ดเตล็ด | 2,156,700 | 85,209,071 | 2.5 | 13 |
| ภัยรถยนต์ | 3,313,519 | 144,577,495 | 2.3 | 24 |
| รวม | 6,461,101 | 245,450,136 | 2.6 | 12 |

บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 677.38 ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้บริษัทและธนาคารได้เกื้อกูลกันในการทำธุรกิจตลอดมา ขณะเดียวกันบริษัทได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้ามากยิ่งขึ้น ณ สิ้นปี 2562 บริษัทย่อยมีสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 14 สาขา และอีก 4 สาขาเฉพาะเพื่อบริการลูกค้าสินไหมทดแทนที่กระจายอยู่ในภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ภาคอีสาน และภาคใต้ โดยการดำเนินงานของสาขาทั้งหมดจะเป็นระบบออนไลน์ (Online) เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้

ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทเป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้จากผลประโยชน์ของการของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ในสถานการณ์ปัจจุบันเป็นเรื่องยากที่จะคาดการณ์การพัฒนาเศรษฐกิจสำหรับปี 2563 โดยทั่วไปเศรษฐกิจประเทศไทยพึ่งพาปริมาณการส่งออก การท่องเที่ยวและการใช้จ่ายภาครัฐ การค้าระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนเป็นหลัก ทำให้ประเด็นดังกล่าวเป็นที่น่าติดตามอย่างใกล้ชิด เนื่องจากมีความเสี่ยงที่เศรษฐกิจอาจเกิดการชะลอตัว หรือเติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้

ปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ที่ควรได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ ปัญหาเกี่ยวกับการกระจายกำลังซื้อปัญหาหนี้ครัวเรือนและการลดอัตราดอกเบี้ยในประเทศ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทและบริษัทย่อยเข้าใจถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งเป็นมาตรการที่ควบคุมการจัดการเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยทั่วไปทั้งหมดของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ วัตถุประสงค์อีกประการของมาตรการนี้คือการรักษาความแข็งแกร่งของเงินทุน ส่งผลให้บริษัทย่อยของบริษัท เติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง บริษัทและบริษัทย่อยจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่างๆ ได้รับการปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและมีความรับผิดชอบต่อการเปลี่ยนแปลงปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการ ติดตามและรักษาความเสี่ยงภายในระดับที่ยอมรับได้ โดยการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี รวมถึงการกำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจาย ความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการ โอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท

นอกจากนี้ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทได้กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทุกกรณีโดยมุ่งเน้นให้มีแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีความสมดุลกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่รอบคอบเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า โดยในการกำกับดูแลการจัดการสินไหมทดแทนจะต้องมั่นใจว่าบริษัทมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนแต่ละกรณีไว้ถูกต้องและเพียงพอ

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัท โดยมีสาเหตุมาจากฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยต่อ ซึ่งจะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงและอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ โดยมีแนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการกระจายสัดส่วนการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อลงในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับหน่วยงานกฎหมายเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทได้

บริษัทย่อยได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุนทางการเงิน

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกหนี้

- ตราสารหนี้ บริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลัง ค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎเกณฑ์ที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัททำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทิศทางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

3. ความเสี่ยงประเภทอื่นๆ

3.1 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

บริษัทมีความเสี่ยงจากความสัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ดังนั้น บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาคู่ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงาน ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทโดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วัฏปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผน กลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่เกิดการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสม เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในบริษัท หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัท ยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัท ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ในปี 2560 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็น ค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 144,900 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 193,200 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 144,900 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 483,000 บาท

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

(3) บริษัทมีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานของบริษัท ราคาทรัพย์สินที่บันทึกไว้ตามบัญชีมีราคา 175,000 บาท

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(ก) ทรัพย์สินถาวรหลัก

(1) สำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย ตั้งอยู่ที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยเช่าจากบริษัทบีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด ในปี 2560 ได้มีการต่อสัญญาเช่า เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายตามสัญญาแบ่งออกเป็นค่าเช่าพื้นที่เดือนละ 486,102 บาท ค่าเช่าเครื่องอุปกรณ์อาคารเดือนละ 642,760 บาท และค่าบริการภายในอาคารเดือนละ 482,070 บาท รวมทั้งสิ้นเดือนละ 1,610,932 บาท

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

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

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

(5) สาขาขอนแก่น ตั้งอยู่เลขที่ 769, 769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 611,368.42 บาท

(6) สาขาเชียงใหม่ ตั้งอยู่เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 588,000 บาท

(7) สาขาพิษณุโลก ตั้งอยู่เลขที่ 459/1079-1080 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 313,632 บาท

(8) สาขานครราชสีมา ตั้งอยู่เลขที่ 901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 1,056,000 บาท

(9) สาขานครสวรรค์ ตั้งอยู่เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 462,000 บาท

(10) สาขาอุบลราชธานี ตั้งอยู่เลขที่ 97/6 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 480,000 บาท

(11) สาขาสุราษฎร์ธานี ตั้งอยู่เลขที่ 141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนาภิเษก ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565 อัตราค่าเช่าปีละ 721,000 บาท

(12) สาขานครปฐม ตั้งอยู่เลขที่ 94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 439,230 บาท

(13) สาขาชลบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุริยง ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2562 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2565 อัตราค่าเช่าปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ปีละ 336,000 บาท

(14) สาขาพัทลุง ตั้งอยู่เลขที่ 3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 17 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 488,400 บาท

(15) สาขาอุดรธานี ตั้งอยู่เลขที่ 844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 408,000 บาท

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

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

(18) สาขาย่อยเพื่อบริการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจังหวัดเชียงราย ตั้งอยู่เลขที่ 250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2565 อัตราค่าเช่าปีละ 289,800 บาท

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

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เพื่อเป็นการสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจของบริษัทและ โอกาสที่จะขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทผ่านการดำเนินการวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย (Bancassurance) บริษัทจึงได้ทำสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยกับธนาคารแห่งหนึ่งและบริษัทย่อยของธนาคารบางบริษัท เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 เป็นเวลา 10 ปี มูลค่า 100 ล้านบาทและบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ สิ้นปี 2562 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวในงบการเงินรวมแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าตัดจำหน่าย เท่ากับ 8.43 ล้านบาท

4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

ทรัพย์สินที่ลงทุนของบริษัทย่อย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทรับโอนความเสี่ยงภัยจากประชาชนและภาคธุรกิจ มีความรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทน

เพื่อให้บริษัทสามารถจัดสรรสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย บริษัทจึงต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่สำหรับบริษัทที่มีศักยภาพ ระบบงาน บุคลากร และทรัพยากรเพียงพอ บริษัทอาจประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเพื่อผลตอบแทนเพิ่มเติมได้โดยระมัดระวังมิให้การประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวก่อความเสี่ยง หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัท ดังนั้นการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท จึงเป็นธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งติดตามควบคุมการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินการอย่างเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับภาระผูกพัน ความพร้อมของระบบงาน ความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากร

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

การประกอบธุรกิจลงทุนของบริษัทย่อย จะมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คอยควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้นการลงทุนของบริษัทย่อยจึงต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 (“ประกาศ”)

ลักษณะของทรัพย์สินลงทุน

ทรัพย์สินที่บริษัทและบริษัทย่อยลงทุน มีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทมีหลักเกณฑ์พิจารณาลงทุน ดังนี้
 - 1.1 เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีความมั่นคง และอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มที่เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต
 - 1.2 เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลประกอบการดี และเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง
2. หลักทรัพย์ในบริษัทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีการบริหารงานโดยทีมงานมืออาชีพที่มีประสบการณ์สูงและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมนั้นๆ
3. หน่วยลงทุนในกองทุนปิดและกองทุนเปิด ซึ่งบริษัทจะพิจารณาลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริหารโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีประสบการณ์ และมีผลงานการบริหารกองทุนให้ผลตอบแทนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิสูง

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

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

(1) การฝากเงินในประเทศ บริษัทต้องฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(2) การฝากเงินในต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

2. ตราสารหนี้

(1) ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แฝง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกันให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

(3) ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน สามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(4) ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ต้องเป็นตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ หรือของผู้ออกตราสารหนี้ หรือของผู้ค้ำประกัน ไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ เว้นแต่ ตราสาร

หนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และตราสารหนี้ที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเปลี่ยน ต้องไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

(6) ตราสารหนี้ต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

3. ตราสารทุน

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ถ้าบริษัทย่อยต้องการขอผ่อนผันลงทุนเกินสัดส่วนตามประเภทสินทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนกำหนด

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

(3) ตราสารทุนอื่นนอกจากข้อ 3.1.3 (2) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

(5) กรณีตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือ ไม่มีตลาดรองซื้อขายเป็นการทั่วไป หรือไม่ได้เป็นตราสารทุนที่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์สั่งรับเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งผู้ออกตราสารทุนดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการกระจ่ายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน ทั้งนี้ นายทะเบียนอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

4. หน่วยลงทุน

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

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละกองทุนรวมได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย แต่ละกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ ได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศได้จะต้องเป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้าร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศ

5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนโดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นผู้ค้ำประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้ค้ำประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ค้ำประกัน

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

6. บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่อไปนี้ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป

(2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง เว้นแต่ ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงประเภทคุ้มครองเงินต้น

(3) คราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ

(5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่บริษัทย่อยไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ

7. สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดได้ แต่ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

| ประเภทการลงทุน | สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน) |
|---|---|
| 1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง | ไม่จำกัด |
| 2. คราสารหนี้ภาครัฐไทย | ไม่จำกัด |
| 3. คราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่ คราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอาวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน คราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด คราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน คราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด คราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง | 60% |
| 4. คราสารทุน (เพื่อการลงทุน) ไทย และ ต่างประเทศ | 30% |
| 5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบโตรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย | 20% |
| 6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท | 5% |
| 7. การลงทุนต่างประเทศ (ผลรวม 7.1 ถึง 7.5) | 15% |
| 7.1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ | |
| 7.2) คราสารหนี้ต่างประเทศ | |
| 7.3) คราสารทุนต่างประเทศ | |

| ประเภทการลงทุน | สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน) |
|--|---|
| 7.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ | |
| 7.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียน จัดตั้งในต่างประเทศ (เฉพาะ 7.5 รวมทั้งหมดไม่เกิน 5%) | 5% |
| 8. สินทรัพย์ลงทุนอื่น (ผลรวม 8.1 ถึง 8.5) | 5% |
| 8.1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้โดยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป | |
| 8.2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทไม่คุ้มครองเงินต้น | |
| 8.3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ | |
| 8.4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ | |
| 8.5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือ ไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ | |

หมายเหตุ

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

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์และหรือคู่สัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

ขั้นตอนการบริหารการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความสามารถบริหารด้านการลงทุน ซึ่งจะมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุน ซึ่งการลงทุนในทรัพย์สินลงทุนประเภทต่างๆของบริษัทย่อยนั้น คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน กำกับถึงประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย และนโยบายการลงทุนตามที่คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนเห็นสมควร

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินให้กู้ยืม

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้จะสูญและนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทพิจารณาความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและจ่ายคืนเงินต้นของลูกหนี้เป็นรายๆ ไป

สัดส่วนเงินลงทุนแต่ละประเภทในสินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 , 2561 และ 2560 (หน่วย:บาท)

| | 2562 | | 2561 | | 2560 | |
|--------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | จำนวนเงิน | % | จำนวนเงิน | % | จำนวนเงิน | % |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 4,497,249,893 | 19.93 | 1,341,339,977 | 11.96 | 1,401,892,869 | 14.89 |
| สินทรัพย์ลงทุน | | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค่า | - | - | 156,854,501 | 1.40 | 93,669,855 | 1.00 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 6,616,033,584 | 29.32 | 4,516,133,010 | 40.27 | 2,586,032,760 | 27.47 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 716,362,591 | 3.17 | 2,203,907,562 | 19.65 | 1,956,698,829 | 20.79 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 20,066,162 | 0.09 | 19,489,832 | 0.17 | 19,489,832 | 0.21 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 10,715,017,755 | 47.49 | 2,977,370,666 | 26.55 | 3,355,004,219 | 35.64 |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 18,067,480,092 | 80.07 | 9,873,755,571 | 88.04 | 8,010,895,495 | 85.11 |
| เงินให้กู้ยืม | 13,684 | 0.0001 | 28,723 | 0.0003 | 15,060 | 0.0002 |
| รวม | 22,564,743,669 | 100.00 | 11,215,124,271 | 100.00 | 9,412,803,424 | 100.00 |

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

| ข้อมูลทั่วไป | |
|----------------------|---|
| ชื่อบริษัท | บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| ชื่อย่อหลักทรัพย์ | AYUD |
| ตลาดหลักทรัพย์ | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| หมวดอุตสาหกรรม | การเงิน / ธุรกิจประกัน |
| ประเภทธุรกิจ | ลงทุนในบริษัทอื่น โดยเน้นการลงทุนในธุรกิจประกันภัย |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107537001391 |
| ทุนจดทะเบียน | 463,473,361 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 384,964,961.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท |
| สำนักงานใหญ่ | ที่ตั้ง 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุม วัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2657-2979 โทรสาร 0-2657-2971 เว็บไซต์ www.azaycapital.co.th |
| เลขานุการบริษัท | โทรศัพท์ 0-2657-2979 อีเมล cs@azay.co.th |
| ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ | |
| นายทะเบียน | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991 เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd |

| | |
|----------------------|--|
| ผู้สอบบัญชี | <p>นางนิสากร ทรงมณี</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ <p>นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ <p>นายณัฏฐวัฒน์ ตำรวญหันท์</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731 <p>บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไฮเยค สอบบัญชี จำกัด ที่อยู่ อาคาร เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27, 11/1 ถนนสาทรใต้, แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100 เว็บไซต์ www.deloitte.com</p> |
| สถาบันการเงิน | <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่อยู่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2296-2000 - สาขาสันักเพลินิจิต ที่อยู่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2000 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ที่อยู่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 0-2645-9000 - ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด ที่อยู่ 968 อาคาร เอชเอสบีซี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2614-5590 |

| | |
|------------|--|
| | <p>- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่</p> <p>ที่อยู่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2724-5380</p> |
| บริษัทย่อย | <p>บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ที่อยู่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซน B ชั้น 7 โซน B ชั้น 8 โซน A และ B ชั้น 9 โซน A2 และ B2 ชั้น 18 โซน A ถนนเพลินิจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2657-2555 โทรสาร 0-2657-2500 เว็บไซต์ www.gi.azay.co.th</p> |
| บริษัทร่วม | <p>บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p> <p>ที่อยู่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 โซนบี, ชั้นที่ 2 โซนบี (ชั้นลอย), ชั้นที่ 5 โซนบี 2, ชั้นที่ 6, ชั้นที่ 14 และ ชั้นที่ 17 ถนนเพลินิจิต แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2305-7000 โทรสาร 0-2305-7011 เว็บไซต์ www.azay.co.th</p> |

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -