



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี 2563



สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	20
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	29
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	35
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	45

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	48
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	62
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	104
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	122

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

129

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

282

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อ ประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ	283
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	343
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	344
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมิน ราคาทรัพย์สิน	346
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	350
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	351

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน





1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้ชื่อย่อว่า “AYUD”

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักในธุรกิจประกันภัย โดยมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย บริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 31.97

บริษัทฯ และ บริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”

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

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร กลยุทธ์

วิสัยทัศน์

จะเป็นหนึ่งในผู้นำการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

พันธกิจ

- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- สร้างผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- พัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถ
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

- | | |
|-------------------|------------------------|
| ● ความรับผิดชอบ | ● ความโปร่งใส |
| ● ความเคารพต่อกัน | ● ความเที่ยงธรรม |
| ● ความซื่อสัตย์ | ● ความเชื่อถือไว้วางใจ |

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กรโดยมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ผ่านแนวทางต่อไปนี้ :

- ดำเนินการการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรบริษัทต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนตามที่บริษัทกำหนด

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561 บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตร คือ บริษัท อลิอันซ์ เอสอี (Allianz SE) และ บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (CPRNT) ได้ร่วมลงนามในสัญญาการซื้อขายหุ้นของบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยได้ร่วมลงนามในสัญญารับโอนกิจการและธุรกิจทั้งหมด จากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เนื่องจากการเข้าร่วมกิจการเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ ดังกล่าว

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 บริษัทฯ ได้เชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2561 เพื่อพิจารณาและได้มีมติดังต่อไปนี้

- 1) ให้บริษัท ศรีอยุธยา 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) ให้บริษัทฯ ซื้อหุ้นสามัญในบริษัท 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 ทั้งนี้ทรัพย์สินที่ได้มาทั้งหมด จาก ข้อ 1) และข้อ 2) มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,717,399,600 บาท ส่วนการซื้อหุ้นในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะทำให้บริษัทฯ ถือหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด เป็นจำนวน 94,310,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 3) ให้บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 375,000,000 บาท เป็น 463,473,361 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนด้วย
- 4) ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ 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 และจัดสรรหุ้น

สามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 74,429,850 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ Allianz SE โดย Allianz SE และ CPRNT ได้ชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวด้วยหุ้นสามัญใน 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 และข้อบังคับของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อ และตราของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการต่าง ๆ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล 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) การที่บริษัทฯ 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 ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาหุ้นละ 53.32 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และ CPRNT คิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,717,399,608.52 บาท ครอบคลุมจำนวนที่เสนอขาย และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เสร็จสมบูรณ์แล้ว

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 463,473,361 บาท โดยแบ่งออกเป็น 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 384,964,961 บาท โดยมีหุ้นสามัญที่จดทะเบียนแล้วแต่ยังจำหน่ายไม่ครบ ซึ่งเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 5 (AYUD-W1) จำนวน 78,508,400 หุ้น

ทั้งนี้ ภายหลังจากเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสร็จสมบูรณ์ 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 CPRN) หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 38.99 และ 9.73 จำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ตามลำดับ (รวมประมาณร้อยละ 48.72 เมื่อนับรวมการถือหุ้นของ Allianz SE และ CPRNT)

- 4) บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ เป็น "บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)" และการเปลี่ยนตราของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์แล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

การแต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

ด้วย นายไบรอัน เจมส์ สมิต กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป คณะกรรมการบริษัทได้มีมติในที่ประชุมครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 อนุมัติแต่งตั้งให้นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

การเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 ซึ่งสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่ต่างๆ ของผู้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ดังกล่าว รวมถึงความสามารถในการตัดสินใจ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินที่เสนอขายแก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 10 ราย

หมายเหตุ การออกหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้ บริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก่อน

การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ของบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมการทำธุรกรรมทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแก้ไขวัตถุประสงค์ข้อ 1 และเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ ข้อ 17 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("บริษัทย่อย") เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525

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

- 1) อนุมัติการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ภายหลังการโอนกิจการทั้งหมดได้เสร็จสมบูรณ์แล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือผู้โอน ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยื่นคำขอจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีต่อกระทรวงพาณิชย์ และคปภ. ตามลำดับ)
- 2) ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 2,400 ล้านบาท เป็น 1,800 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- 3) ต่อมาได้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จาก 1,800 ล้านบาท เป็น 2,548.80 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 74,880,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท เพื่อนำเงินไปชำระค่าตอบแทนการรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทย่อยได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 74.88 ล้านหุ้น เป็นเงิน 748.80 ล้านบาท (และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 เรียบร้อยแล้ว)
- 4) อนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัทย่อย จากบริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งการเปลี่ยนตราประทับของบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัท และตราประทับของบริษัท

ปัจจุบัน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียน ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ตามสายผลิตภัณฑ์กลุ่มธุรกิจ

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม แบ่งเป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. รายได้จากการรับประกันภัย	4,463,122,268	79.8	4,012,832,198	86.9	2,259,259,344	77.6
2. รายได้จากการลงทุน	1,065,930,492	19.1	574,063,572	12.4	648,629,316	22.3
3. รายได้อื่น	62,052,147	1.1	32,398,955	0.7	2,862,420	0.1
รวมรายได้ทั้งหมด	5,591,104,907	100.0	4,619,294,725	100.0	2,910,751,080	100.0

(หน่วย : บาท)

รายได้จากการ รับประกันภัย*	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	583,374,939	13.1	521,841,617	13.0	489,495,535	21.7
ภัยทางทะเลและขนส่ง	130,553,637	2.9	171,645,419	4.3	163,293,301	7.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	951,006,064	21.3	983,714,596	24.5	658,636,872	29.1
ภัยรถยนต์	2,798,187,628	62.7	2,335,630,566	58.2	947,833,636	42.0
รวม	4,463,122,268	100.0	4,012,832,198	100.0	2,259,259,344	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

เบี้ยประกันภัย ที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2563		2562		2561	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	573,590,419	13.8	472,852,619	13.9	431,338,858	24.4
ภัยทางทะเลและขนส่ง	68,254,933	1.6	113,113,530	3.3	102,555,367	5.8
ภัยเบ็ดเตล็ด	705,369,244	16.9	716,592,138	21.0	506,904,298	28.6
ภัยรถยนต์	2,823,081,192	67.7	2,105,098,100	61.8	728,374,865	41.2
รวม	4,170,295,788	100.0	3,407,656,387	100.0	1,769,173,388	100.0

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในปี 2563 ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2562 คือ สัดส่วนรายได้จากการรับประกันภัยลดลงจากร้อยละ 86.9 เป็นร้อยละ 79.8 เนื่องมาจากการลดลงของการรับประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง อันเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส โควิด-19 ทำให้การขนส่งลดลงอย่างมาก

ในขณะเดียวกัน สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของบริษัทฯ ในปี 2563 ก็ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2562 คือ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.4 เป็นร้อยละ 19.1 สาเหตุหลักมาจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.72 เนื่องจากการถือหุ้นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น จากร้อยละ 20.17 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 31.97 ในปี 2563 และการเพิ่มขึ้นอย่างมากในกำไรสุทธิของบริษัทร่วมนั้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์

กลุ่มบริษัท มีความคุ้มครองที่หลากหลายรูปแบบ ตอบโจทย์ทุกจังหวะชีวิตให้ผู้บริโภคสามารถเลือกได้ตามความต้องการ ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย และผลิตภัณฑ์ด้านการประกันชีวิต ซึ่งสามารถจำแนกได้ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย

ในส่วนของการประกันวินาศภัย จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลักได้ 4 ประเภท คือ

1) การประกันภัยรถยนต์

ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งสามารถให้การคุ้มครองเฉพาะตามบทบัญญัติของกฎหมาย การคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (Compulsory Motor Insurance) หรือการประกันภัยโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ (Voluntary Motor Insurance) โดยบริษัทได้จัดให้มีแผนคุ้มครองที่หลากหลายในแต่ละประเภท เช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1, ประเภท 2 และประเภท 3 เป็นต้น เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยได้อย่างครบถ้วน

2) การประกันอัคคีภัยและทรัพย์สิน

ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ โรงงานอุตสาหกรรม ทรัพย์สิน ในอาคาร สัตว์เลี้ยง ค้า ตลอดจนเครื่องจักรและวัตถุดิบในโรงงานอุตสาหกรรม โดยมีเขตพื้นที่รับประกันภัยทั่วประเทศไทย โดยสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลมพายุ การขาดประโยชน์ในสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance) และการสูญเสียรายได้จากการหยุดชะงักทางธุรกิจ (Business Interruption insurance)

3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ครอบคลุมถึงการรับประกันภัยขนส่งสินค้าภายในประเทศและระหว่างประเทศ (Inland/Outland Transit Insurance) โดยทางเรือเดินทะเลชายฝั่งในแม่น้ำลำคลอง การขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน และไปรษณีย์พัสดุภัณฑ์ โดยนอกจากการคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นต่อสินค้าในระหว่างการขนส่ง (Cargo Insurance) แล้วยังสามารถให้การคุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักรและอุปกรณ์ประจำเรือ (Hull/ Carrier Insurance) หากได้รับความเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น คลื่น ลมพายุ หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ รวมถึงการคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่มิเหตุให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่นอีกด้วย

4) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

ครอบคลุมการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดชอบตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่บริษัทให้ความคุ้มครอง เช่น การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การประกันภัยอุบัติเหตุระหว่างเดินทางในประเทศหรือต่างประเทศ การประกันภัยโรคมะเร็ง การประกันภัยโรคภัยร้ายแรง การประกันภัยสำหรับรายย่อย การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยการติดตั้ง การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์คอมพิวเตอร์ การประกันภัยความรับผิดชอบของนายจ้าง การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันภัยบัตรเครดิต การประกันภัยกระจก การประกันภัยโทรศัพท์มือถือ การประกันภัยเครื่องมือเครื่องจักรของผู้รับเหมา การประกันภัยคุ้มครองวงเงินกู้ การประกันภัยสินเชื่อกู้ยืมรถยนต์ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการบริการด้านการประกันภัยต่อ เพื่อรองรับการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงการเพิ่มขีดความสามารถในการรับเสี่ยงภัยและกระจายความเสี่ยงออกไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความมั่นคงทางการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในรูปแบบของการประกันภัยต่อ ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1. การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อ สามารถคัดเลือกรับงาน โดยสามารถรับงานหรือปฏิเสธงานได้เช่นเดียวกัน
2. การประกันภัยต่อแบบตามสัญญา (Treaty Reinsurance) เป็นสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งแบ่งเป็น 2 ประเภทคือ การประกันภัยต่อแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และ การประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

ด้านการบริการอื่นๆ

- 1) การช่วยเหลือฉุกเฉินและความคุ้มครอง (Roadside Assistance) บนท้องถนน ตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่มีค่าใช้จ่าย ในการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เช่น บริการยกรถ ลากรถ กรณีรถเสียฉุกเฉินหรือน้ำท่วม คุ้มครองค่าเปลี่ยนยาง แบตเตอรี่ สารเหลวในรถยนต์ กรณีเกิดอุบัติเหตุ เป็นต้น
- 2) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านการแพทย์และการเดินทางต่างประเทศ (Travel Assistance) สามารถแจ้งเหตุฉุกเฉินหรือรับบริการความช่วยเหลือพิเศษในการเดินทางต่างประเทศ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง ทั่วโลก
- 3) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน (Home Assistance) สำหรับลูกค้าที่ซื้อประกันภัยสำหรับบ้านสามารถรับบริการความช่วยเหลือฉุกเฉินตลอด 24 ชั่วโมง เช่น บริการช่วยเหลือเรื่องเครื่องปรับอากาศ บริการช่วยเหลือด้านกุญแจบ้าน กุญแจรถ บริการช่วยเหลือเรื่องเครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน เป็นต้น
- 4) การรับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่น เป็นการให้บริการเกี่ยวกับการจัดการประกันภัยต่อ เช่น Inward Facultative จากบริษัทประกันภัยอื่นภายในประเทศ เป็นต้น

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงินซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนดังกล่าวได้ยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทย่อมก็ต้องลงทุนอยู่ภายใต้เงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

เพื่อให้การประกันชีวิต สามารถเข้าถึงและมอบความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมในทุกๆ กลุ่ม จึงได้มีการสร้างสรรค์แบบประกันที่แตกต่างเพื่อให้สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการมากที่สุด โดยกรมธรรม์ในแต่ละประเภท จะมีจุดเด่นของผลิตภัณฑ์ ทั้งสิทธิประโยชน์ และความคุ้มครอง ซึ่งเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง ทั้งการประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ การประกันเพื่ออนาคตลูก การประกันสุขภาพ การประกันเพื่อการออมและลดหย่อนภาษี การประกันเพื่อชีวิตหลังเกษียณ รวมทั้งการประกันกลุ่ม ที่สามารถตอบสนองความต้องการในแต่ละองค์กรที่มีขนาดธุรกิจที่ต่างกันไป นอกจากนี้ ในแต่ละกลุ่มการประกัน ยังมีแบบประกันที่มีความเหมาะสม กับเพศ วัยและความต้องการด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

นโยบายการตลาด

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเน้นการใช้กลยุทธ์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง (True Customer Centricity) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยในทุกปี จะมีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในการแนะนำบริษัทแก่เพื่อนหรือคนรู้จัก โดยเปรียบเทียบกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ หรือ Top Down Net Promoter Score ในปี 2563 ซึ่งจัดทำโดยบริษัทวิจัยการตลาด Ipsos ผลจากการวิจัยพบว่า ธุรกิจประกันชีวิต มีคะแนนเป็นอันดับหนึ่ง และเป็นแบรนด์ที่อยู่ในระดับ “ผู้นำด้านความภักดี” (Loyalty Leader) กล่าวคือ เป็นแบรนด์ที่ลูกค้ามีความภักดีในระแวกตลาด โดยได้รับคะแนนอยู่ที่ร้อยละ 35.9 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยของตลาดอยู่ที่ร้อยละ 20.9 ซึ่งบริษัทร่วม ได้คะแนนอยู่เหนือค่าเฉลี่ยของตลาดมาตลอดระยะเวลา 7 ปีที่ผ่านมา แสดงให้เห็นว่าลูกค้าของบริษัทร่วม มีความพึงพอใจจากการได้รับการบริการ ส่วนธุรกิจประกันภัย มีคะแนนอยู่ที่ 29.1 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับ “มาตรฐานตลาด” ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 27.4 โดยผลการสำรวจความพึงพอใจนี้บริษัทฯ นำมาใช้ปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการให้บริการ ให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2564 กลุ่มบริษัท จะยังคงเน้นการประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ผ่านทางช่องทางต่างๆ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผ่านสำนักงานของตัวแทนและศูนย์บริการลูกค้าทั่วประเทศ ศูนย์ดูแลลูกค้าของบริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการเป็นแบบ 24 ชั่วโมงตลอด 7 วัน ทั้งในส่วนของการประกันชีวิต 1373 และ ประกันภัย 1292 ทั้งนี้ บริษัทร่วม

ต้องการสร้างความมั่นใจกับลูกค้าและผู้บริโภคมากยิ่งขึ้นในฐานะผู้นำด้านประกันชีวิต และสุขภาพ ด้วยการให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องอย่างจริงจัง ในการทำประกัน ไม่ว่าจะเป็นความซับซ้อนของผลประโยชน์ เงื่อนไขต่างๆ ซึ่งเป็น

ส่วนที่ผู้บริโภคอาจไม่ได้ให้ความสำคัญในตอนซื้อทำให้เข้าใจไม่ครบถ้วนหรืออาจได้รับการอธิบายที่ไม่ชัดเจน ซึ่งความไม่เข้าใจเหล่านี้อาจนำไปสู่ทัศนคติที่ไม่ดีต่อการซื้อประกัน โดยบริษัทร่วมพยายามสรรหาวิธีการนำเสนอหลากหลายรูปแบบเพื่อให้ประกันชีวิตเป็นเรื่องที่เข้าใจง่าย ตรงไปตรงมา และชัดเจน

นอกจากนี้ บริษัทร่วมยังส่งเสริมแนวคิดเรื่องการดูแลสุขภาพรอบด้าน เพื่อการดูแลสุขภาพลูกค้าอย่างครบวงจร ให้ความสำคัญคุ้มครองและบริการสุขภาพตลอดระยะเวลาการรักษาอาการป่วย โดยเพิ่มเติมบริการด้านสุขภาพที่นอกเหนือจากประกันทั่วไป คือ บริการดูแลสุขภาพฟัน ซึ่งเป็นบริการสุขภาพที่ให้มากกว่าความคุ้มครองโดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ผ่านทางแอปพลิเคชัน Healthy Living ซึ่งเป็นคอมมิวนิตี้ออนไลน์สำหรับคนรักสุขภาพ นำเสนอความรู้เกี่ยวกับการกินดี อยู่ดี สุขภาพดี มีค่าใช้จ่าย โดยปัจจุบัน มีสมาชิกแล้วกว่า 150,000 ราย

ในส่วนของการตลาดผ่านสื่อดิจิทัล กลุ่มบริษัทร่วมและบริษัท ยังคงให้ความสำคัญและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์การให้บริการที่รวดเร็วและสะดวกสบาย สำหรับธุรกิจประกันชีวิต บริษัทร่วมมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน My Allianz ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้ด้วยตัวเอง เช่น การชำระเบี้ย การเรียกร้องสินไหม หรือตรวจสอบสถานะการเรียกร้องสินไหม รวมถึงบริการอื่นๆ หรือ Live Chat ที่ผู้บริโภคสามารถสอบถามพูดคุยเกี่ยวกับประกันชีวิตกับเจ้าหน้าที่ได้ตลอดเวลา นอกจากนั้น ในปี 2563 เมื่อได้เกิดสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญ ที่ช่วยทำให้ลูกค้าหันมาใช้บริการผ่านทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น ดังนั้น บริษัทร่วมจึงได้มุ่งเน้นที่จะพัฒนาบริการ สื่อสาร รวมทั้งปรับรูปแบบสิทธิประโยชน์ลูกค้า ให้เหมาะสม ง่าย และสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้จัดกิจกรรมทางการตลาดต่างๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดี สร้างความพึงพอใจและตอบแทนลูกค้าที่มีความภักดีต่อแบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา เช่น การจัดกิจกรรมเพื่อสุขภาพ ไม่ว่าจะเป็น การวิ่ง การฟิตเนส จากผู้เชี่ยวชาญด้านสุขภาพ กิจกรรมครอบครัวตามสวนสนุก เป็นต้น ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างมาก จึงได้มีระบบรับเรื่องร้องเรียนเพื่อรวบรวมข้อร้องเรียนจากทุกจุดบริการ และสามารถตรวจสอบสถานะของเรื่องร้องเรียนได้จากระบบเพื่อการทำงานอย่างรวดเร็ว โดยมีผู้รับผิดชอบในการบันทึกรายละเอียด ทุกๆ ข้อร้องเรียนจะต้องได้รับการแก้ไขโดยฝ่ายที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้แน่ใจว่าทุกๆ ข้อร้องเรียนได้รับการตอบสนองอย่างทันท่วงที และในปี 2564 - 2572 กลุ่มอลิอันซ์ ได้เริ่มการเป็นพันธมิตรประกันภัยระดับโลกในการให้การสนับสนุนกีฬาโอลิมปิกและพาราลิมปิก ซึ่งถือเป็นประกันภัยระดับโลกเพียงแบรนด์เดียว ที่ได้รับสิทธิ์นี้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจะมีการสื่อสารถึงการร่วมเป็นพันธมิตรนี้ ไปยังภาคส่วนต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้แบรนด์ในวงกว้างมากขึ้น รวมทั้งสร้างให้เกิดความภาคภูมิใจทั้งในกลุ่มลูกค้า ตัวแทน และ พนักงาน ผ่านการสื่อสารช่องทางสื่อต่างๆ และการนำตราสัญลักษณ์ของกีฬาโอลิมปิกและพาราลิมปิก เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการประชาสัมพันธ์ตลอดระยะเวลา 8 ปีนี้

คู่แข่งและสภาพการแข่งขัน

จากสถิติของสมาคมประกันวินาศภัยไทย สำหรับปี 2563 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภท การรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	อันดับที่ ส่วน แบ่ง ตลาด
	ของบริษัทย่อย (หน่วย: พันบาท)	รวมทั้งหมดของบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยใน ประเทศ 55 บริษัท (หน่วย: พันบาท)		
อัคคีภัย	646,516	35,044,717	1.8	8
ภัยทางทะเลและขนส่ง	287,602	5,285,121	5.4	7
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,486,488	19,724,942	7.5	11
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	303,876	47,929,575	0.6	27
ภัยรถยนต์	2,781,396	146,392,371	1.9	16
รวม	5,505,878	254,376,726	2.2	13

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 57 บริษัท บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับร้อยละ 356.49 ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ขณะเดียวกันบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพ เพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น จะเห็นได้ว่าในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ลูกค้าที่ทำประกันภัยเริ่มหันมาให้ความสนใจต่อคุณภาพของการให้บริการควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยมากขึ้น

ในปี 2563 ที่ผ่านมามีได้เกิดการระบาดของโรคโควิด-19 แม้ว่าการระบาดนี้ จะก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบในแง่ของเศรษฐกิจภาพรวมของทั้งในประเทศไทยและทั่วโลก แต่สำหรับธุรกิจประกันภัย พบว่าผู้บริโภคมีความตื่นตัวและหันมาสนใจการซื้อประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

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

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

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

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ อลิอันซ์ อยุธยา ได้แก่ กลุ่มประชาชนทั่วไป เพราะบริษัท ได้มีการวางกลุ่มลูกค้าออกเป็นหลายกลุ่ม และพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ให้เหมาะสมกับความต้องการและลักษณะพฤติกรรมลูกค้าแต่ละกลุ่มครอบคลุมทั้งประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตาม กลุ่มช่วงอายุที่เป็นลูกค้าเป้าหมายหลัก ได้แก่ ประชาชนที่อายุ 35-55 ปี โดยสามารถจำแนกกลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายได้พอสังเขป ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าทั่วไป เป็นกลุ่มที่มีรายได้ปานกลาง ประมาณ 15,000 บาทต่อเดือน เป็นกลุ่มที่เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ที่มีราคาเบี้ยประกันไม่สูงจนเกินไป เช่น ประกันที่ขายทางช่องทางโทรศัพท์
- กลุ่มลูกค้าระดับกลาง เป็นกลุ่มที่มีรายได้ มากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน เป็นกลุ่มที่สามารถมีกำลังในการจ่ายเบี้ยประกันภัยที่สูงขึ้น ซึ่งจะเหมาะกับผลิตภัณฑ์ที่ขายผ่านช่องทางธนาคาร หรือ ช่องทางตัวแทน/นายหน้า ที่มีความคุ้มครองระดับปานกลาง
- กลุ่มลูกค้าระดับบน เป็นกลุ่มที่มีรายได้มากกว่า 60,000 บาทต่อเดือน เป็นกลุ่มที่มีกำลังในการจ่ายเบี้ยสูงขึ้นไป ดังนั้น จะเหมาะกับผลิตภัณฑ์ที่มีความคุ้มครองที่สูง เช่น ประกันที่ขายผ่านช่องทางตัวแทน

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อย ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

	2563	2562	2561
1. ขายผ่านตัวแทนหน้า	45.21%	33.72%	36.57%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	48.48%	60.52%	56.14%
3. ขายโดยตรง	6.31%	5.76%	7.29%

หมายเหตุ : บริษัทไม่มีการจำหน่ายในต่างประเทศ

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

ในปี 2563 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 254,377 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 3.9 จากปี 2562 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 35,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ในอัตราร้อยละ 2.3 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5,285 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ในอัตราร้อยละ 3.6 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 19,725 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ในอัตราร้อยละ 2.4 การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ 47,930 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ในอัตราร้อยละ 15.9 และการรับประกันภัยรถยนต์ 146,392 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ในอัตราร้อยละ 1.4 (ข้อมูลจากสมาคมประกันวินาศภัย (Thai General Insurance Association) ณ เดือน กุมภาพันธ์ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงของอุตสาหกรรม		
	ปี 2563	ปี 2562	% เพิ่ม(ลด)
อัคคีภัย	35,044,717	34,268,918	2.3%
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,285,121	5,479,669	-3.6%
ภัยเบ็ดเตล็ด	19,724,942	19,268,061	2.4%
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	47,929,575	41,341,811	15.9%
ภัยรถยนต์	146,392,371	144,393,552	1.4%
รวม	254,376,726	244,752,011	3.9%

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

จากการคาดการณ์ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2564 จะมีโอกาสขยายตัวประมาณ 5.0% เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 250,000 - 262,500 ล้านบาท โดยในปี 2564 การประกันภัยสุขภาพ น่าจะมีโอกาสเติบโตเพิ่มขึ้นจากความตื่นตัวในการบริหารความเสี่ยงด้านสุขภาพ ส่วนการประกันภัยการเดินทางจะมีโอกาสเติบโตเพิ่มขึ้นจากฐานที่ต่ำมากในปี 2563

กลยุทธ์การแข่งขัน

เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนกลุ่มบริษัทได้วางกลยุทธ์ระยะยาว ถึงปีพ.ศ. 2568 โดยยังคงเน้นสานต่อกลยุทธ์สำคัญ 5 ด้านได้แก่

1. การรุกธุรกิจเข้าไปสู่ช่องทางดิจิทัล เน้นใช้ช่องทางดิจิทัลผลักดันธุรกิจให้เติบโต
2. มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันสุขภาพแห่งอนาคต
3. พัฒนาช่องทางการขายผ่านนายหน้าตัวแทน และพันธมิตรธนาคารและสถาบันการเงิน
4. การผสมผสานธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ภายใต้แบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา ให้มีความแข็งแกร่งและสามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการทั้งในส่วนของประกันชีวิตและประกันภัยได้อย่างครบวงจร
5. เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง โดยใช้ True Customer Centricity (TCC) ซึ่งเป็นวัฒนธรรมองค์กรเป็นกลยุทธ์หลักในการขับเคลื่อน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย โดยจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่จะได้รับจากผู้ถือหุ้น ซึ่งแต่ละบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้ การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

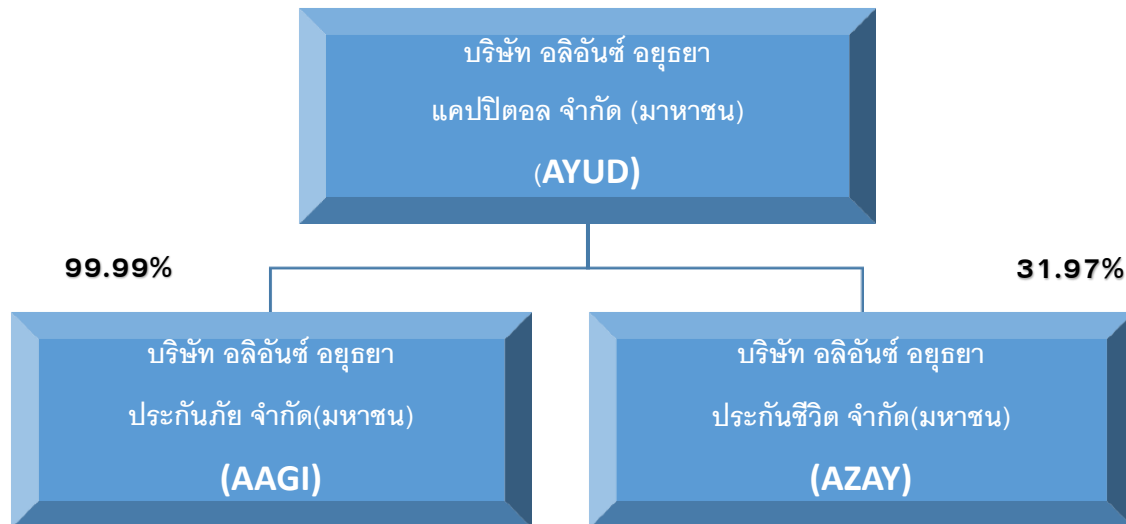
สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อ้างอิงเอกสารแนบ 4

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



หมายเหตุ: บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ AAGI ในฐานะบริษัทย่อยของบริษัท

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยาประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ AZAY ในฐานะบริษัทร่วมของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001391
ประเภทธุรกิจ	เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักในธุรกิจประกันภัย โดยมี บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลนิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ : 02-305-7374 โทรสาร : - เว็บไซต์ : www.ayud.co.th
ทุนจดทะเบียน	463,473,361 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นหุ้นสามัญ ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ
ทุนชำระแล้ว	389,266,931 บาท
สัดส่วนที่บริษัทถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 - บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 31.97

ชื่อบริษัทย่อย	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000259
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลีนจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลีนจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ : 02-657-2555, 1292 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร : 02-657-2500 เว็บไซต์ : https://gi.azay.co.th/
ทุนจดทะเบียน	2,548,800,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	2,548,800,000 บาท
ชื่อบริษัทร่วม	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001315
ประเภทธุรกิจ	ประกันชีวิต
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลีนจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลีนจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ : 02-305-7000, 1373 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร : 02-305-7999 เว็บไซต์ : www.azay.co.th
ทุนจดทะเบียน	4,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	2,950,000,000 บาท

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในกลุ่มอลิอันซ์ หนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของอลิอันซ์ ออยุธยา ซึ่งประกอบธุรกิจบริการทางการเงินจากประเทศเยอรมนี กลุ่มบริษัทอลิอันซ์ และบริษัทฯ มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ จากกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ บริษัทพันธมิตรคือบริษัท อลิอันซ์ เอสอี (Allianz SE) และ บริษัท ซีฟัวร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (CPRNT) แต่งตั้งบุคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินงานต่างๆ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	151,550,770	38.93
2. บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	37,429,491	9.62
3. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	32,862,050	8.44
4. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	7.40
5. บริษัท พูนมหาโชค จำกัด	17,249,475	4.43
6. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	14,867,700	3.82
7. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,124,600	3.11
8. บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	2.47
9. CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS SWITZERLAND AG	8,158,800	2.10
10. บริษัท พูนมหาลาม จำกัด	7,045,250	1.81

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

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)	254,879,979	99.99

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทฯ ได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิระบุชื่อผู้ถือ และสามารถเปลี่ยนมือได้ อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ	ระยะเวลาการใช้สิทธิ	จำนวนสิทธิ ที่จัดสรรและออก (หน่วย)	อัตราการใช้สิทธิ ต่อ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
"AYUD-W1"	2 ปี	27 เมษายน พ.ศ. 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ตลอดจนอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ เริ่มวันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2561 และสิ้นสุดวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2563	124,999,807	1:1.03 (พ.ศ.2562: อัตรา 1:1)	37.85 (พ.ศ.2562: 39.00)

รายการเคลื่อนไหวสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	จำนวน สิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	จำนวน สิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	78,508,207	39.00	78,582,882	39.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ	(74,331,534)	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิ	(4,176,673)	37.85	(74,675)	39.00
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	78,508,207	39.00

เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2563 บริษัทฯ ปรับราคาใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิใหม่ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท "AYUD-W1" ตามข้อกำหนดสิทธิของ AYUD-W1 ข้อ 4.1 (5) บริษัทฯจะปรับราคาใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิเมื่อบริษัทฯจ่ายปันผลเกินกว่าร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2562 ในอัตราร้อยละ 0.75 บาท คิดเป็นร้อยละ 152.23 ของกำไรสำหรับปีตามงบการเงินรวม ราคาใช้สิทธิปรับจากเดิม 39.00 บาทต่อหน่วยเป็น 37.85 บาทต่อหน่วย และอัตราการใช้สิทธิใหม่ปรับจากเดิม 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นสามัญ เป็น 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1.03 หุ้นสามัญ โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ.2563

ใบสำคัญแสดงสิทธิได้หมดอายุเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ.2563 และมีการใช้สิทธิเป็นจำนวน 4,176,673 หน่วยด้วยราคาใช้สิทธิ 37.85 บาทต่อหน่วย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 162.84 ล้านบาท ซึ่งมีผลให้จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯเพิ่มขึ้นเป็น จำนวน 4,301,970 หุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปี โดยจะพิจารณาจากงบการเงินรวมและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

	2563	2562	2561
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.63	0.53	2.75
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท /หุ้น)	1.52	1.50	0.75
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	93.75	304.49	29.38

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยและต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา(ถ้ามี)จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

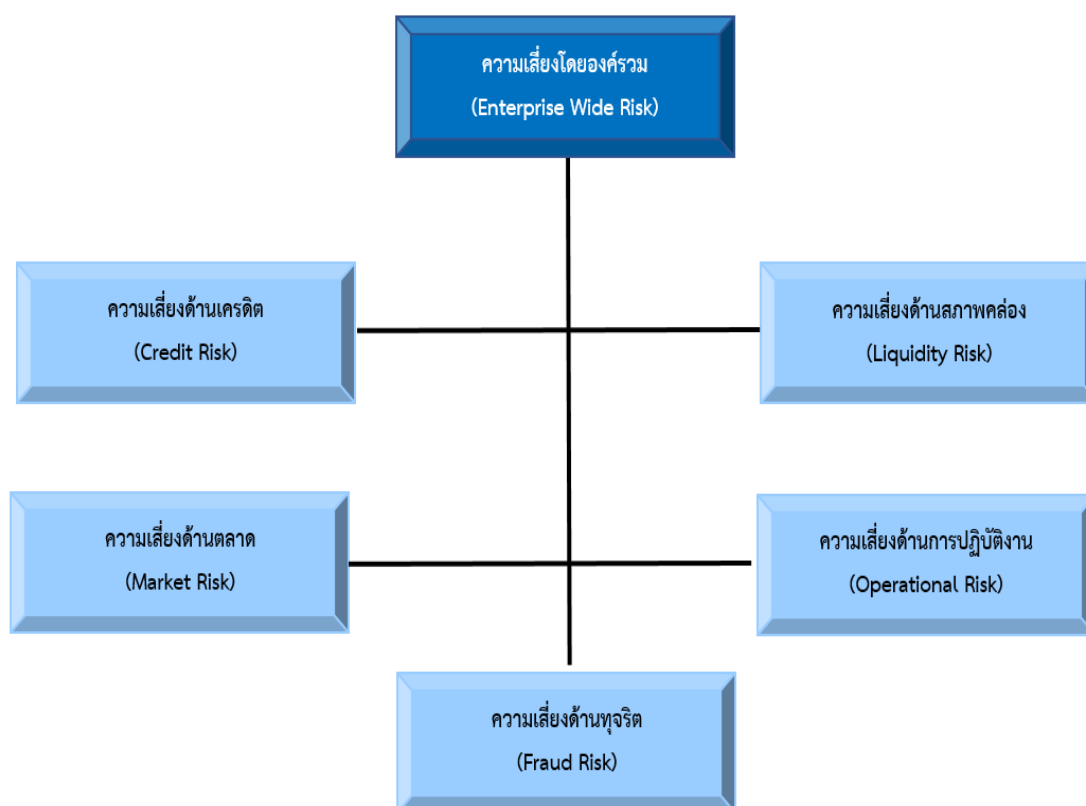


2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกบริษัท จึงมีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อกำกับดูแลและความเสี่ยงในปัจจุบัน รวมถึงความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้น ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติกรอบนโยบาย (Policies) ต่างๆ รวมไปถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Procedures) ครอบคลุมถึงทุกส่วนงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งระดับนโยบาย และระดับปฏิบัติการ โดยการดำเนินงานต่างๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและได้ถือปฏิบัติ



ทั้งนี้ ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวังและมีการปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์อยู่เสมอ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมเป็นสำคัญ ซึ่งได้บรรจุรายละเอียดไว้ใน “หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม”

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายหลักของการบริหารความเสี่ยงมิใช่เพียงการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ หากแต่เป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น กระบวนการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นส่วนหนึ่งในระบบการบริหารจัดการและควบคุมของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มบริษัทสามารถระบุ วิเคราะห์ ตระวาท บริหารจัดการ และรายงานความเสี่ยงหลักได้อย่างถูกต้องครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม กระบวนการเหล่านี้จะเป็นพื้นฐานสำคัญของบริษัทที่จะประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based management) การจัดสรรเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการวัดผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยการพิจารณาผลตอบแทนควบคู่กับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ดังนี้

การระบุความเสี่ยง

ความเสี่ยงทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท รวมถึงความเสี่ยงย่อยและที่มาของความเสี่ยงจะถูกระบุ จำแนกประเภท จัดทำเป็นทะเบียนความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีการทบทวนเหตุการณ์ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ความเสี่ยงบางด้านอาจก่อให้เกิดความไม่สมดุลของการบริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยงใดๆ ที่ถูกมุ่งเน้นมากเกินไป การเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะกระทบกับการบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันโดยคาดการณ์จากเหตุการณ์ในอนาคตซึ่งอาจกระทบกับความมั่นคงของกลุ่มบริษัทนั้น รวมอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงใหม่ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความเสี่ยงใหม่นั้นไม่ได้ถูกแยกออกมาเป็นความเสี่ยงอีกประเภทหนึ่ง ซึ่งการจัดทำทะเบียนความเสี่ยงถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการระบุความเสี่ยง

การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง

ขั้นตอนต่อการการระบุความเสี่ยง กลุ่มบริษัทจะทำการวัดวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงโดยใช้วิธีการทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ทำการประเมิน รวมถึงวิธีการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง (Sensitivity analysis) การทดสอบสภาวะวิกฤติ (Stress test) เป็นต้น

การวัดประสิทธิภาพเป็นไปตามมาตรฐานความเสี่ยงทั่วโลกซึ่งมั่นใจได้ว่ากระบวนการมีความสอดคล้องและเหมาะสมภายในกลุ่มอลิอันซ์ ซึ่งวิธีการดังกล่าวอาจถูกกำหนดโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มอลิอันซ์ หรือ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ณ สำนักงานภูมิภาค (AZAP Chief Risk Officer)

การตอบสนองและควบคุมความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และจัดการกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ โดยการหลีกเลี่ยง ป้องกัน ลด โอนความเสี่ยง และวิเคราะห์จัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตาม

วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับต่อความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ซึ่งวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยง ดังนี้

- 1) **การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง** คือ การหยุด หรือเลือกที่จะไม่ทำกิจกรรมที่มีความเสี่ยง
- 2) **การลดความเสี่ยง** คือ การควบคุมกิจกรรม เพื่อลดโอกาส และผลกระทบจากความเสี่ยง ให้มาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 3) **การโอนความเสี่ยง** คือ การถ่ายโอนความเสี่ยง โดยให้ผู้อื่นรับผิดชอบความเสียหายแทน ผ่านทางกลไกต่างๆ
- 4) **การยอมรับความเสี่ยง** คือ การยอมให้ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้นได้ โดยไม่มีการลดโอกาสหรือผลกระทบที่จะเกิดขึ้น หรือการรับผิดชอบความเสียหายโดยใช้แหล่งเงินทุนของตนเอง ส่วนใหญ่มักเป็นความเสี่ยงขนาดเล็ก ซึ่งต้นทุนในการบริหารความเสี่ยงสูงกว่าผลประโยชน์ที่ได้รับ

การติดตามความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่สามารถวัดได้จะถูกกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk limit) เพื่อควบคุมติดตามความเสี่ยงหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของลูกค้าน้ำหนักหรือการลงทุน รวมถึงการกระจุกตัวของความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มบริษัทสำหรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถวัดได้ในเชิงปริมาณจะถูกจัดการและกำหนดระดับความเสี่ยงโดยวิธีที่สมเหตุผล โดยหลักการแล้วขีดจำกัดจะถูกกำหนดขึ้นเพื่อติดตามความเสี่ยงเชิงปริมาณ สำหรับการติดตามความเสี่ยงเชิงคุณภาพสามารถจัดการและกำหนดขีดจำกัดโดยวิธีการที่เหมาะสม การติดตามความเสี่ยงมีขึ้นเพื่อควบคุมให้กลยุทธ์ทางความเสี่ยงได้ถูกนำไปใช้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ โดยขั้นตอนนี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและมีความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งหมดของกลุ่มบริษัท

การรายงานความเสี่ยง

การรายงานความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะทำให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและครอบคลุม โดยการรายงานความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ทั้งปัจจัยภายนอกและภายใน การจัดเก็บข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจนั้น มาจากรายงานประจำที่จัดทำขึ้นหรือตามความต้องการเป็นรายกรณี โดยข้อมูลดังกล่าวสามารถเข้าถึงได้โดยคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหาร การตัดสินใจต่างๆ จึงสามารถเชื่อมโยงถึงสถานการณ์ความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ที่ทำการตัดสินใจนั้น ได้รับข้อมูลที่เหมาะสมเกี่ยวกับสถานการณ์ ความเสี่ยงในปัจจุบัน และสามารถจัดการต่อสถานการณ์นั้นได้อย่างทันท่วงที ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภายใต้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องมีการจัดทำรายงานที่พร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา ทั้งนี้การรายงานความเสี่ยงดังกล่าวต้องเป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับ ดังต่อไปนี้

- 1) รายงานสรุปสถานะความเสี่ยงและการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 2) รายงานสรุปผลการประเมินการตรวจสอบปลายปี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

- 3) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณา ทบทวนประสิทธิภาพของกรอบบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง และรายงานการประเมินความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงินของบริษัท
- 4) รายงานเหตุการณ์ที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง

เนื่องจากกลุ่มบริษัทเป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้จากผลประกอบการของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัยจึง ส่งผลต่อผลประกอบการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ที่ควรได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ ปัญหาเกี่ยวกับการกระจายกำลังซื้อปัญหาหนี้ครัวเรือนและการลดอัตราดอกเบี้ยในประเทศ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงจากการดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ได้ถูกระบุ ประเมิน ตอบสนอง และติดตามความเสี่ยงอย่างเพียงพอให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานและฐานะการเงินอันจะส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) และแนวทางการบริหารความเสี่ยง

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี รวมถึงการกำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

กลุ่มบริษัทยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจาย ความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมการเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน กลุ่มบริษัทได้กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทุกกรณีโดยมุ่งเน้นให้มีแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีความสมดุลกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่รอบคอบเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า โดยในการกำกับดูแลการจัดการสินไหมทดแทนจะต้องมั่นใจว่า กลุ่มบริษัทมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนแต่ละกรณีไว้ถูกต้องและเพียงพอ

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัท โดยมีสาเหตุมาจากฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้กลุ่มบริษัทต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายการประกันภัยต่อ ซึ่งจะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงและอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ โดยมีแนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการกระจายสัดส่วนการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อลงในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับหน่วยงานกฎหมายเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทย่อยได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัยตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

ความเสี่ยงจากการลงทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาหรือสินทรัพย์จะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกค้านี้

ตราสารหนี้ กลุ่มบริษัทเลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลัง ค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน กลุ่มบริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายเกณฑ์ที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศของบริษัทร่วมจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้กลุ่มบริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระ

ผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทจัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กู้ธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้
- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัททำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทิศทางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

ความเสี่ยงประเภทอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทจะบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัท ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาคู่ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน

เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทโดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในบริษัท หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน ภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมีคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้การดำเนินงานและการปฏิบัติการต่างๆ เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งมีฝ่ายตรวจสอบ ภายในทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทอาจจะไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมายที่คาดการณ์ไว้ เช่น เงินปันผลจ่าย กำไรจากส่วนต่างราคา เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทดำเนินงานโดยใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในทุกหน่วยธุรกิจของบริษัท เพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามที่บริษัทคาดการณ์ และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนการนำนโยบายต่างๆ ของกลุ่มอลิอันซ์มาใช้เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรของบริษัททุกคนมีความซื่อสัตย์สุจริตต่อหน้าที่ ความรับผิดชอบที่บริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติ กลุ่มบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักในการต่อต้านทุจริต โดยเน้นให้เห็นถึงผลกระทบของการทุจริตซึ่งจะนำไปสู่ความสูญเสียที่มีค่าใช้จ่ายในรูปแบบทางการเงิน แต่รวมถึงชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทและผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น การสูญเสียใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตขึ้น เพื่อให้ยึดถือปฏิบัติและมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมขององค์กร โดยให้ความระมัดระวัง และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นภายในกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ การสร้างวัฒนธรรมแก่องค์กรเพื่อต่อต้านการทุจริตนั้น จะต้องได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับชั้นร่วมกันต่อต้านการทุจริต ปกป้องชื่อเสียง และทรัพยากรของบริษัทฯ รวมถึงการฝึกอบรมให้แก่พนักงานให้มีความตระหนัก และเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง รวมไปถึงให้มีการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ภายในบริษัทตั้งแต่การรับรู้ ความนึกคิดของบุคลากรเกี่ยวกับความเสี่ยง และความเชื่อว่าความเสี่ยงมีอยู่จริง มีโอกาสเกิดจริงและผลกระทบจริงของการดำเนินงานจนทำให้ไม่บรรลุถึงเป้าหมายของบริษัท เป็นต้น

ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

3. การขับเคลื่อนเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการสร้างความยั่งยืน และรับผิดชอบต่อการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่ครอบคลุมการเคารพสิทธิมนุษยชน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยการขับเคลื่อนงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มอลิอันซ์ ทั่วโลก ที่มุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ตั้งแต่การลงทุน (CSR in Investments) การดำเนินธุรกิจ (CSR in Insurance) และการบริหารจัดการ (CSR in Operations) ซึ่งในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินนโยบายด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเน้นการสร้างจิตสำนึกต่อการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสังคม เน้นการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วน

ทั้งผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ลูกค้า ตัวแทน และบุคคลทั่วไป เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจตนารมณ์ได้รับการตอบสนองอย่างมีนัยสำคัญ ดังต่อไปนี้

- **ด้านสิ่งแวดล้อม**

ในฐานะที่ดำเนินธุรกิจด้านประกัน และการลงทุน บริษัทฯ มีส่วนสำคัญในการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม โดยเน้นการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Green house gas) จากกิจกรรมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ

- **ด้านสังคม**

มุ่งสร้างการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน ส่งเสริมพลังอาสาสมัคร เพื่อช่วยเหลือ สนับสนุน กลุ่มเด็กด้อยโอกาสในสังคม ให้ได้เรียนรู้ พัฒนาตัวเอง ให้เป็นคนรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้การสนับสนุนหน่วยงาน องค์กร มูลนิธิ ที่ดำเนินกิจการช่วยเหลือเด็ก สิ่งแวดล้อม รวมถึงกลุ่มคนต่างๆ ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ภัยพิบัติ และโรคระบาดอีกด้วย

- **ด้านการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจตามแนวทาง ESG**

มุ่งเน้นความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการให้ความสำคัญกับความเสี่ยงต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น ทั้งการกำกับดูแลกิจการ การขายอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการปกป้องข้อมูลทางธุรกิจ

การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

ในปี 2563 ฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยธุรกิจของบริษัทฯได้ประชุมกันเพื่อกำหนดความสำคัญและผลกระทบของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มที่มีต่อการเติบโต และความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ ดังที่ได้แสดงไว้ในตารางด้านล่างถึงลำดับความสำคัญ และวิธีการของบริษัทฯในการตอบสนองต่อแต่ละกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัทฯภายใต้กรอบความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา/ความคาดหวัง	วิธีการ/ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ/คำตอบ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) ที่น่าพอใจ - การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน - การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใสอย่างเพียงพอ - ช่องทางในการแสดงความคิดเห็น - แนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ทำงานภายใต้กฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี - รายงานประจำปี - ให้โอกาสผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และอีเมลล์ - ให้ข้อมูลการลงทุนตามช่องทางสื่อสารของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - แสดงผลการดำเนินงานทางธุรกิจ และมุ่งสู่การเติบโตอย่างต่อเนื่อง - ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆผ่านช่องทางที่บริษัทฯจัดทำขึ้น - ดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ดำเนินการอย่างเคร่งครัดภายใต้กฎหมายข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง - ได้รับการรับรองโดยแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย (CAC)
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - จัดข้อมูลการลงทุนให้สมบูรณ์ - ส่งมอบสิ่งที่ดี และบริการที่รวดเร็ว - พนักงานประพฤติตนด้วยความซื่อสัตย์ - ปกป้องข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ข้อมูลผ่านเอกสาร แผ่นพับ และเว็บไซต์ - พร้อมให้บริการ และมีช่องทางการร้องเรียนผ่านอีเมลล์ที่สามารถตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> - สามารถให้ข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้องและโปร่งใส - มีการทบทวนกระบวนการปฏิบัติงาน และการบริการเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่า ระบบปัจจุบันตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - พัฒนาขีดความสามารถด้านไอทีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า - มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ด้านการปกป้องความลับของผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา/ความคาดหวัง	วิธีการ/ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ/คำตอบ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน - กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่ง - ให้คำตอบแทนผลประโยชน์และสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนด และไม่ด้อยกว่าคู่แข่งในตลาด - มีโอกาสในการเติบโต - มีโอกาสในการพัฒนาความรู้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ - ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ไม่แบ่งแยกตามถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา เพศ อายุ ความพิการ สภาพทางกายภาพหรือสุขภาพ สถานะบุคคลฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม และความเชื่อทางศาสนา - เข้าถึงข้อมูลและการปรับปรุงเกี่ยวกับบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - ใช้อินเทอร์เน็ตของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อจัดเตรียมข้อมูลการสื่อสารและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น - เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ทั้งออนไลน์และออฟไลน์ - ได้รับการฝึกอบรม - ใช้ตัวชี้วัดผลงาน (KPI) เป็นเครื่องมือในการวัดและประเมินผล 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดการประชุมพนักงานเป็นประจำทุกสองเดือน เพื่อแจ้งความคืบหน้า และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น - จัดกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมตลอดทั้งปี ทั้งกิจกรรมด้าน HR และ CSR - จัดการประเมินตามแนวทาง Allianz Engagement Survey (AES) เป็นประจำทุกปี - ดำเนินการสำรวจคำตอบแทนร่วมกับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน - จัดอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงาน - หลักการประเมินการปฏิบัติงานตามดัชนีวัดผลงาน (KPI) - ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน - มีระบบและขั้นตอนทำงานที่ชัดเจน - การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน - ป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล - ให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อแสดงความคิดเห็น - มีนโยบายต่อต้านการทุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> - ใช้ไอทีเพื่อสนับสนุนการสื่อสารสำหรับธุรกิจที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน - กำหนดช่องทางสำหรับการร้องเรียนหากมีกรณีที่ไม่ยุติธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความสัมพันธ์อันดี เพื่อก่อให้เกิดความมั่นใจ และไว้วางใจในการทำธุรกิจระหว่างกันและร่วมกัน - ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับและเก็บบันทึกตามระเบียบและข้อบังคับที่ใช้กับความต้องการทางธุรกิจ - ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับ - แจ้งให้ทราบถึงหลักจรรยาบรรณและการปฏิบัติรวมถึงการต่อต้านการทุจริต

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา/ความคาดหวัง	วิธีการ/ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ/คำตอบ
คู่แข่งทางการค้า	- ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	- จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง	- ยึดถือนโยบายในการแข่งขันและดำเนินการธุรกิจอย่างเป็นธรรม - ติดตามแนวทางปฏิบัติที่ดีขององค์กร - ธรรมชาติในการดำเนินธุรกิจ
เจ้าหนี้	- รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ในการจัดซื้อ และจัดจ้าง	- กำหนดและสื่อสารนโยบายและขั้นตอน ระเบียบ ในการจัดซื้อ จัดจ้างอย่างชัดเจน	- เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง - รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด - สร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน
สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	- ยึดมั่นในนโยบาย CSR & Sustainability เพื่อคืนกำไรสู่สังคม และชุมชนที่เกี่ยวข้อง - สร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ให้มีโอกาสร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	- จัดกิจกรรมเพื่อสังคม CSR อย่างน้อยปีละ 4 กิจกรรม โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอ เข้าร่วมโครงการ และแลกเปลี่ยนความรู้จากการร่วมกิจกรรมในชุมชนนั้นๆ - เผยแพร่โครงการต่างๆ ผ่านการสื่อสารภายในองค์กร และภายนอกองค์กร	- ยึดมั่นในนโยบายการสนับสนุน มีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคม ชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ - ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม - ส่งเสริมให้มีความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการอบรมและปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ - ร่วมสร้างนวัตกรรมต่างๆ เพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ
ภาครัฐ	- ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย - มีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี - มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย	- สื่อสารระเบียบและข้อกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด - จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงานและทำการทดสอบเพื่อให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง	- ยึดถือการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด - จัดพิมพ์นโยบาย และระเบียบต่างๆ ที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ - มีการติดตามปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

จากนโยบายด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม บริษัทมุ่งเน้นการประกอบกิจกรรมที่มีส่วนส่งเสริมการลดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก หรือ greenhouse gas (GHG) ในการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงานเพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดปี 2563 ที่ผ่านมามีสามารถลดก๊าซเรือนกระจกได้มากกว่า 4 หมื่นkgCO₂e เกิดจากกิจกรรมต่างๆดังต่อไปนี้

พลังงานไฟฟ้า บริษัทฯ ผนึกให้พนักงานตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรไฟฟ้าอย่างรู้คุณค่า และสร้างนิสัยการประหยัดไฟ ด้วยวิธีการง่ายๆ เช่น ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ได้ใช้งาน รวมถึงปิดไฟในห้องประชุมทุกครั้ง ซึ่งในปี 2563 สามารถลดการใช้ไฟฟ้าได้

การเดินทางทางธุรกิจ บริษัทฯ ได้ลดการเดินทางทางธุรกิจที่ไม่จำเป็น โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ เข้ามาทดแทนการเดินทางประชุมสัมมนาในต่างประเทศ ซึ่งในปี 2563 สามารถลดการเดินทางต่างประเทศได้ 100 % จากความมุ่งมั่นที่จะลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และประกอบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

การลดการใช้กระดาษ บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ จึงได้นำระบบการอนุมัติออนไลน์มาใช้แทนการใช้กระดาษแบบเดิม เช่น ระบบการเบิกค่าใช้จ่ายแบบออนไลน์ ระบบการอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้าง รวมถึงการรณรงค์ให้พนักงานใช้กระดาษอย่างรู้คุณค่า ใช้กระดาษ 2 หน้า และนำกระดาษที่เหลือเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้นำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล 19,574 กิโลกรัม

การใช้น้ำ บริษัทฯ รณรงค์ให้พนักงาน และแม่บ้านตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างคุ้มค่า ซึ่งในปี 2563 สามารถลดการใช้น้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ขณะทำความสะอาดถ้วยชามด้วยน้ำยาล้างจานอย่าเปิดก๊อกน้ำทิ้งไว้ รวมถึงการเลือกอุปกรณ์ที่ออกแบบเพื่อประหยัดน้ำ

การบริหารจัดการขยะ ในปี พ.ศ.2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการจัดการขยะอย่างจริงจัง โดยริเริ่มโครงการ Allianz Ayudhya Goes For Green เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานให้รักษาสภาพแวดล้อมด้วยการแยกขยะ มุ่งหวังให้พนักงานตระหนักและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมจากที่ทำงานและส่งต่อไปถึงที่บ้านของตนเอง โดยผลการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ได้สร้างการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นในบริษัท กล่าวคือ พนักงานได้รับรู้และตระหนักถึงปัญหาสิ่งแวดล้อมถึง 95 % และได้ให้ความสนใจร่วมกิจกรรมเนื่องด้วยการเล็งเห็นความสำคัญของการร่วมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ผลการดำเนินงานดังนี้

- สร้างการมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น อบรมการแยกขยะ แลกพลาสติกจากบ้าน แยกเศษอาหารจากภาชนะ ล้างพลาสติกบรรจุภัณฑ์อาหาร ถึง 200 คน
- มีอัตราการรีไซเคิล 51% จากการจัดการขยะแต่ละประเภท ดังนี้
 - ขยะอาหาร เปลี่ยนเป็นปุ๋ย 747 กิโลกรัม
 - รีไซเคิล (พลาสติก อลูมิเนียม กระดาษ) มากกว่า 2 หมื่นกิโลกรัม
 - ขยะทั่วไป มากกว่า 2 หมื่นกิโลกรัม

- ขยะพลาสติกใช้ครั้งเดียว (single used plastic) ส่งไปเป็นพลังงานทดแทน 371 กิโลกรัม
- ผลิตเสื้อพนักงานใหม่ จำนวน 4,675 ตัว จากผ้าส่วนเกิน (surplus fabric) ของโรงงานผ้าที่ผลิตมาเกินความต้องการ นำมา up cycle เป็นเสื้อพนักงานใหม่ แจกให้พนักงาน

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบต่อในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย และมีพันธกิจอันแน่วแน่ที่จะคืนกำไรตอบแทนสังคม เพื่อสร้างสรรค์สังคมไทยให้เป็นสังคมที่มีคุณภาพ โดยการริเริ่มและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อ “มอบโอกาสให้กับเด็กและเยาวชน” ภายใต้วิสัยทัศน์ “ปันความรู้สู่เด็กไทย” อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ริเริ่มโครงการใหม่ๆ ด้วยพลังจากทุกภาคส่วนทั้งพนักงาน ตัวแทนประกัน ลูกค้า สื่อมวลชน และบุคคลทั่วไป ที่ร่วมแรงร่วมใจแบ่งปันผ่านการให้ในหลากหลายรูปแบบ รวมถึงการช่วยเหลือสังคมในยามภัยพิบัติเกิดขึ้น ตลอดปี 2563 ที่ผ่านมา สร้างการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วนถึง 5,000 คน จากการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 1) อลิอันซ์ เวลร์รัน ไทยแลนด์ สร้างการมีส่วนร่วมจากพนักงาน ตัวแทน และครอบครัว อลิอันซ์ อยุธยา วิ่งสะสมระยะทางและจำนวนผู้วิ่ง สมทบทุนให้กับมูลนิธิ โสสะแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- 2) กิจกรรมสนับสนุนสังคมภายในภาวะการระบาดของโรคโควิด-19 ได้ดำเนินโครงการช่วยเหลือสังคมดังนี้
 - ส่งเกราะให้หมอกัน ร่วมมือกับ อลิอันซ์ ประเทศจีน นำเข้าชุด PPE และหน้ากากอนามัยทางการแพทย์ เข้ามาในช่วงที่การระบาดของโรคโควิด-19 รุนแรง ส่งต่อให้กับโรงพยาบาลทั่วประเทศ 25 แห่ง
 - ส่งแท็บเล็ตให้นักเรียน ร่วมกับมูลนิธิเพื่อการพัฒนาเด็ก ระดมแท็บเล็ตมือสองและจัดซื้อเครื่องใหม่ มอบให้ 11 โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล ได้ใช้เรียนออนไลน์ในช่วงการระบาดของโรคโควิด-19 ระบาด
- 3) การบริจาคช่วยเหลือสังคม
 - จัดกิจกรรมบริจาคโลหิต 3 ครั้ง ร่วมกับสภาอากาศไทย
 - จัดกิจกรรม อลิอันซ์ อยุธยา ชาริตี มาร์เก็ต สร้างการมีส่วนร่วมมอบให้มูลนิธิ Scholars of Sustenance จำนวน 700,000 บาท เพื่อส่งต่อผู้ยากไร้ในสังคม
- 4) จัดกิจกรรมช่วยเหลือโรงเรียนที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมภาคใต้ 4 โรงเรียน มอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์ครัว และอุปกรณ์การเรียน ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย
- 5) การพัฒนาศักยภาพเยาวชน ในโครงการ อลิอันซ์ อยุธยา พาน้องเที่ยวบางกอก – new normal ตลอดระยะเวลา 14 ปีที่ผ่านมา อลิอันซ์ อยุธยา ได้จัดกิจกรรมทัศนศึกษารอบเกาะรัตนโกสินทร์ เพื่อสร้างการเรียนรู้นอกห้องเรียนให้นักเรียนชั้นประถมศึกษาปีที่ 5 สังกัดกรุงเทพมหานคร โดยต่อยอดพัฒนาศักยภาพเยาวชนที่สนใจ อบรมเป็นยังไคด์ นำเที่ยว ในปี พ.ศ.2563 การระบาดของโรคโควิด-19 ไม่ทำให้บริษัทฯ หยุดสร้างพื้นที่การเรียนรู้ให้กับเด็กและเยาวชน โดยได้ทักษะใหม่ด้านการผลิตวิดีโอแนว Vlog ได้สาระและความบันเทิง เผยแพร่ผ่านสื่อออนไลน์ของบริษัทฯ

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ประกอบการลงทุนหลักทั้งในธุรกิจประกันวินาศภัย และ ประกันชีวิต

จากข้อมูลของสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงโดยรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2563 เติบโตร้อยละ 3.9 จากปีก่อน เนื่องจากการระบาดของไวรัสโควิด-19 การประกันภัยการเดินทาง และการประกันภัยทางทะเลลดลง การประกันภัยรถยนต์และทรัพย์สินทรงตัว ในขณะที่การประกันสุขภาพและอุบัติเหตุเติบโตขึ้นอย่างมาก หากไม่รวมการประกันไวรัสโควิด-19 ตลาดเติบโตเพียงร้อยละ 2.2 ในส่วนของช่องทางการจัดจำหน่าย ช่องทางตัวแทนและนายหน้า ยังคงเป็นช่องทางที่ทำกำไรมากที่สุด ตามมาด้วยช่องทางการขายผ่านธนาคาร สำหรับช่องทางออนไลน์ ซึ่งเป็นช่องทางที่มีส่วนแบ่งของเบี้ยประกันภัยไม่มากนัก แต่กลับมีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนธุรกิจประกันชีวิต จากข้อมูลของสมาคมประกันชีวิต เบี้ยประกันภัยรับของธุรกิจประกันชีวิต ในปี 2563 หดตัวลงร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 เช่นกัน การแพร่ระบาดนี้ส่งผลต่อเศรษฐกิจโดยรวม และกำลังซื้อของประชาชนโดยทั่วไป ขณะเดียวกันความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพได้เพิ่มขึ้นอย่างมาก

สำหรับบริษัทฯ การระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัท ดังนั้น กลุ่มบริษัท ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ มีเพียงสาขาภูเก็ตที่ต้องปิดชั่วคราว ในช่วงเดือนมีนาคม ถึง เมษายน 2563 เนื่องจากนโยบายปิดเมือง (lockdown) ของจังหวัดดังกล่าว โดยบริษัท และกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plans) ด้วยการนำเครื่องมือสนับสนุนการขายผ่านระบบดิจิทัล (Digital sales tools) มาใช้และให้พนักงานทำงานจากที่บ้านคิดเป็นร้อยละ 80 - 90 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปโดยไม่ติดขัด นอกจากนี้ กลุ่มกิจการยังมีการแต่งตั้งคณะทำงานโควิด ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนที่มาจากฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยงาน เพื่อบริหารจัดการกับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับโรคโควิด-19

ในด้านผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 631.11 ล้านบาท (หุ้นละ 1.63 บาท) เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีกำไรสุทธิ จำนวน 189.63 ล้านบาท (หุ้นละ 0.53 บาท) แล้ว เพิ่มขึ้น 441.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 232.82 โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 1.40 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับแนวโน้มของตลาด ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีการเติบโต ร้อยละ 18.63 และ 22.38 ตามลำดับ เนื่องจากการลดลงของการประกันภัยต่อ
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลง ร้อยละ 51.61 เนื่องจากในปี 2563 บริษัทฯ ยกเลิกการทำประกันภัยต่อส่วนงานประกันภัยรถยนต์

- รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.15 แต่มีผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 116.38 ล้านบาทจากการขายเงินลงทุนในไตรมาสที่ 1 เนื่องจากการปรับโครงสร้างพอร์ตการลงทุน และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.72 เนื่องจากการถือหุ้นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 20.17 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 31.97 และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในกำไรสุทธิของบริษัทร่วม
- จากที่กล่าวมาข้างต้น รายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.04 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- ในส่วนของค่าใช้จ่าย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.64 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.84 และ 7.40 ตามลำดับ
- เพื่อใช้นโยบายการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เช่นเดียวกับกลุ่มอลิอันซ์ บริษัทฯ ได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นจำนวนเงิน 150.5 ล้านบาท ในปี 2563
- ดังที่กล่าวมาข้างต้น ผลประกอบการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิจำนวน 631.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 232.82 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- แม้ว่าจะเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส โควิด-19 ดังกล่าวแล้วข้างต้น จากงบการเงินรวม บริษัทฯ ยังคงมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.40 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 3.53 ในปี 2563 แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการปรับตัวทางธุรกิจและส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไร เช่นเดียวกับอัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ล้วนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาอย่างน่าพอใจ
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มบริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 508.88 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่กลุ่มบริษัทได้เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 กลุ่มบริษัทได้ทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมแล้ว พบว่าไม่มีการด้อยค่า (ดูข้อมูลเพิ่มเติม ตามหมายเหตุประกอบงบข้อ 16) แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินทรัพย์ที่ได้มาจากการเข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดดังกล่าว
- ในด้านสภาพคล่องบริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง ร้อยละ 1.62 สูงกว่า ปีที่ผ่านมา อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับเพิ่มขึ้นจาก 34 วัน ในปี 2562 เป็น 42 วัน ในปี 2563 เนื่องกนโยบายการขยายระยะเวลาการรับชำระเบี้ยประกันภัย เพื่อช่วยเหลือผู้เอาประกันที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ บริษัทฯ หอ่ยและบริษัทร่วมยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ 356.49% และ 345.79% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือ 120% อย่างมาก
- รายจ่ายลงทุนที่สำคัญในปี 2563 คือ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่งติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 32.23 ล้านบาท และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ประมาณ 20.06 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อตอบสนองต่อการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไป และเอื้อประโยชน์ต่อพนักงาน และลูกค้าเป็นสำคัญ ในระยะยาว
- เพื่อบริหารจัดการต่อปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด พร้อมกับได้มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,801,346	4,497,250	1,341,340
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	555,606	771,000	271,750
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	25,141	12,412	4,498
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,060,737	2,741,204	1,070,310
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	439,285	496,239	114,461
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,384,276	7,352,462	6,896,385
เงินให้กู้ยืม	-	14	29
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	11,252,204	10,715,018	2,977,371
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	53,896	49,292	39,752
ค่าความนิยม	508,877	508,877	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สิทธิ	208,804	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	77,032	85,075	51,029
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	419,272	328,450	228,963
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	78,959	72,514	66,858
สินทรัพย์อื่น	142,127	186,673	82,846
รวมสินทรัพย์	26,007,562	27,816,480	13,145,592

งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,157,764	5,797,941	2,444,776
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,249,805	1,944,672	678,332
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	992,853	1,977
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	53,595
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	151,266	135,518	89,972
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	343,710	421,446	370,220
ค่านายหน้าค้างจ่าย	99,257	107,767	54,202
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	460,023	389,470	75,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า	207,876	-	-
หนี้สินอื่น	276,796	281,476	109,314
รวมหนี้สิน	7,946,497	10,071,143	3,877,639
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	389,267		
หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		384,965	
หุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			296,417
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,066,331	9,907,791	5,276,027
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,126,145	3,076,794	3,179,207
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43,455	(113,644)	(207,772)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,385,867	4,439,431	674,074
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	18,061,065	17,745,337	9,267,953
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	26,007,562	27,816,480	13,145,592

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย : พันบาท)

รายได้	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
เบี้ยประกันภัยรับ	5,676,918	5,757,300	3,396,370
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,564,003)	(2,290,390)	(1,435,936)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	4,112,915	3,466,910	1,960,434
<u>หัก</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)จากปีก่อน	57,381	(59,254)	191,260
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	4,170,296	3,407,656	1,769,174
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	292,826	605,176	490,086
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	128,608	118,917	108,265
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน	(116,378)	(98,099)	62,175
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	4,105	-	(29,494)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,049,595	553,245	507,683
รายได้อื่น	62,053	32,399	2,862
รวมรายได้	5,591,105	4,619,294	2,910,751
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	3,456,194	2,695,109	1,439,765
<u>หัก</u> ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(981,646)	(756,371)	709,126
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	854,028	754,742	468,114
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	766,695	814,213	554,875
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	839,182	906,280	359,763
ต้นทุนทางการเงิน	4,652	-	-
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุน	150,503	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	208	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	5,089,816	4,413,973	2,113,391
กำไรก่อนภาษีเงินได้	501,289	205,321	797,360
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(129,825)	15,694	47,112
กำไรสุทธิ	631,114	189,627	750,248

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	6,069	-
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(40,730)	(10,268)	(1,761)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	8,146	840	352
	(32,584)	(3,359)	(1,409)
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย	131,873	117,659	(210,938)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(460,245)	4,706,696	(752,136)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	65,675	(964,871)	198,397
	(262,697)	3,859,484	(764,677)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	(295,281)	3,856,125	(766,086)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	335,833	4,045,752	(15,837)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.63	0.53	2.75
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	387,563	356,058	272,930
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	1.63	0.53*	2.37
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	387,563	360,582*	315,990

*ปรับปรุงใหม่

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้ จัดสรร	การ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่า ยุติธรรมของ หลักทรัพย์ เผื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่นใน บริษัทรวม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000	3,512,184	50,000	2,650,798	(39,021)	1,270,000	7,693,961
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	46,417	1,763,844	-	-	-	-	1,810,261
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	748,839	(168,750)	(595,926)	(15,837)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(220,429)	-	-	(220,429)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	296,417	5,276,028	50,000	3,179,208	(207,771)	674,074	9,267,956
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	296,417	5,276,028	50,000	3,179,208	(207,771)	674,074	9,267,956
เพิ่มทุน	88,548	4,631,763	-	-	-	-	4,720,311
กำไรสุทธิ	-	-	-	189,627	-	-	189,627
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(3,358)	94,127	3,765,357	3,856,126
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(288,683)	-	-	(288,683)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	384,965	9,907,791	50,000	3,076,794	(113,644)	4,439,431	17,745,337
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	384,965	9,907,791	50,000	3,076,794	(113,644)	4,439,431	17,745,337
ผลกระทบจากการนำมาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มา ถือปฏิบัติ	-	-	-	(1,089)	51,601	347,216	397,728
เพิ่มทุน	4,302	158,540	-	-	-	-	162,842
กำไรสุทธิ	-	-	-	631,114	-	-	631,114
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	105,498	(400,780)	(295,282)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(580,674)	-	-	(580,674)
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	389,267	10,066,331	50,000	3,126,145	43,455	4,385,867	18,061,065

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,540,022	5,547,714	3,351,780
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(622,169)	224,595	(364,282)
ดอกเบี้ยรับ	101,166	38,165	28,628
เงินปันผลรับ	450,474	581,469	348,582
รายได้อื่น	65,313	32,099	1,895
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,410,586)	(3,067,333)	(1,328,445)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(838,300)	(740,428)	(458,908)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(766,695)	(778,130)	(531,444)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(642,526)	(799,284)	(246,400)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(7,362)	(72,215)	(16,673)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,409,716)	1,546,839	(2,410,935)
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางเป็นประกัน	336,226	(12,319)	(3,518)
เงินให้กู้ยืม	14	15	(14)
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	-	(15,242)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(1,204,139)	2,501,187	(1,645)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	703	4,053	1,445
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	703	4,053	1,445
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินสดจ่ายจากการซื้อธุรกิจ	-	(848,800)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24,641)	(8,287)	(6,254)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(20,063)	(2,670)	(618)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(44,704)	(859,757)	(6,872)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(44,001)	(855,704)	(5,427)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเพิ่มทุน	162,842	751,712	1,810,260
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,563)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับต้นทุนทางการเงิน	(4,777)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(580,673)	(288,683)	(220,429)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(447,171)	463,029	1,589,831
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,695,311)	2,108,512	(60,553)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,497,250	1,341,340	1,401,893
เงินสดรับจากการรับโอนกิจการ	-	1,047,398	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(593)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,801,346	4,497,250	1,341,340

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2563	2562	2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.62	1.47	2.36
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	(วัน)	42	34	28
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหักกำไร				
RETENTION RATE	(%)	72.45	60.22	57.72
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	59.34	56.89	41.30
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	8.94	14.57	25.79
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	58.99	72.64	78.16
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.97	3.87	5.60
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.23	0.26	0.23
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	11.29	4.11	25.78
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	3.53	1.40	8.85
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	2.35	0.93	6.20
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.21	0.23	0.24
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.44	0.57	0.42
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.29	0.32	0.26
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.17	0.19	0.18
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์	(%)	11.95	12.00	12.78
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	93.75*	304.49	29.38
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	46.40	46.10	31.27
กำไรสุทธิ	บาท	1.63	0.53	2.75
เงินปันผล	บาท	1.52*	1.50	0.75

* เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 อยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา 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	389,266,931 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลลิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลลิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7374 โทรสาร - เว็บไซต์ www.ayud.co.th
เลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 02-305-7374 อีเมล cs@azay.co.th
ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ที่อยู่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-9000 โทรสาร 02-009-9991 เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd

ผู้สอบบัญชี	<p>นางอโนทัย สิกิวัฒนะ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ <p>นายไพบูล ตันกุล</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ <p>นางสาวสกุณา แยมสกุล</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 <p>บริษัท ไพธวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด 79/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-034-0000 โทรสาร 02-034-0100 เว็บไซต์ www.pwc.com</p>
สถาบันการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ที่อยู่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-296-2000 สาขาสำนักเพลินจิต ที่อยู่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-208-2000 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ที่อยู่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 02-645-9000 - ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด ที่อยู่ 968 อาคาร เอชเอสบีซี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-614-5590 - ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (มหาชน) จำกัด (ไทย) สำนักงานใหญ่ ที่อยู่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-724-5380

บริษัทย่อย	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-657-2555, 1292 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-657-2500 เว็บไซต์ www.gi.azay.co.th
บริษัทรวม	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7000, 1373 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-305-7999 เว็บไซต์ www.azay.co.th

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ



6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น พร้อมทั้งมีช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลให้กับพนักงานได้รับทราบผ่านทาง Intranet และจดหมายข่าวจากบริษัทฯ และบริษัทในเครือ (Newsletter)

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลคะแนน CG จากสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยคะแนน CG อยู่ในกลุ่ม 4 ดาว โดยบริษัทฯ ได้รับคะแนนในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และในหมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย และความรับผิดชอบต่อกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” และ “ดี” ตามลำดับ นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) และ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทได้รับคะแนน 98 คะแนน หรืออยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”

ในปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) หรือ “CG Code” โดยระหว่างปี 2560 - 2563 คณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้บรรจุการนำ CG Code ในการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563 เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการในการนำ CG Code ไปปรับใช้ และปรับปรุงแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่เหมาะสมกับบริบทของบริษัทฯ รวมทั้งสื่อสารแนวทางการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

ในส่วนของธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นธุรกิจของบริษัทย่อยและธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเป็นธุรกิจของบริษัทร่วม นั้น ทั้งสองบริษัทจะพิจารณานำ CG Code ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจต่อไป

จรรยาบรรณธุรกิจ

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกัน เอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่การทำให้ธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น	บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก
ลูกค้า	บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อสอบถามทั่วไป หรือด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่ 02-305-7374 หรือทางอีเมลที่ cs@azay.co.th
พนักงาน	บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย การพัฒนาศักยภาพ และความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ และพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพให้มีภาวะผู้นำสูงขึ้น รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงาน เพื่อให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ และทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) และมีการติดตามผลไว้อย่างชัดเจนด้วย

คู่ค้า	บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง
คู่แข่งทางการค้า	บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่ง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น
เจ้าหนี้	บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกราย โดยบริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้และตรงตามระยะเวลาที่กำหนด
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการธุรกิจ (CSR in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR after-process) เป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญประการหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
ภาครัฐ	บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัดพร้อมที่จะให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ทางการร้องขอ
ทรัพย์สินทางปัญญา	<p>บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องรักษาความลับเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต ● พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- **นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์**

เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์

- **นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา**

เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทฯ จะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

- **นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม**

เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้ามโดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ที่มีต่อนักลงทุน และเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ

- **นโยบายการควบคุมภายใน**

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

- **นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ**

เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ

- **นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย**

เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัทฯ จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

- **นโยบายการทำรายการระหว่างกัน**

เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และทางการ โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ได้สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปี 2562 มีมติให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง โดยบริษัทฯ รับทราบถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม (“ออลิอันซ์ประเทศไทย”) ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยได้จัดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญต่อธุรกิจประกันภัย การประเมินระดับความเสี่ยง และการกำหนดระบบการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการติดตาม และทบทวนนโยบายความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

- การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการให้เงินอุดหนุนต่อการก่อการร้าย (AML/CFT)
- การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML/CFT) สำหรับพนักงานเข้าใหม่

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้ของพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อให้รับทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กร เพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (CG Committee) เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และตั้งแต่ ปี 2562 บริษัทฯได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code)

ในปี 2563 บริษัทฯได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยมีหลักปฏิบัติ ดังนี้

CG Code	
หลักปฏิบัติที่ 1	หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 2	วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 3	การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
หลักปฏิบัติที่ 4	การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติที่ 5	การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
หลักปฏิบัติที่ 6	การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติที่ 7	การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติที่ 8	การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับทราบว่าบริษัทฯมีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สำหรับพนักงานบริษัทฯได้จัดทำคู่มือเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม บริษัทฯได้ดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานผ่านระบบ intranet ของบริษัทฯ และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงาน เพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) แล้วพนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ได้ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วย เพิ่มเติมจากการฟังกฎระเบียบในการ

ปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือว่าเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2563 พบว่าโดยส่วนใหญ่บริษัทฯ ปฏิบัติได้ตามหลักการที่กำหนดไว้ แต่มีเพียงบางประเด็นเท่านั้นที่บริษัทฯ ไม่ได้ปฏิบัติ คือในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นกรรมการของบริษัทฯ มิได้เข้าร่วมครบทุกท่าน แต่อย่างน้อยมีประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง ซึ่งกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเป็นกรรมการชาวต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่ายที่ต้องให้ทุกท่านเดินทางมาเพื่อประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- 1.1. คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการประเมินได้มีการจัดแบ่งหัวข้อในการประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การทำหน้าที่ของกรรมการ
- ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและพัฒนาของผู้บริหาร

1.2. กระบวนการในการประเมินมีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบบทั้งคณะ และรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัท สรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

1.3 ผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลการ ปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับ การประเมิน	ผลการประเมินทั้ง คณะ	ผลการประเมิน รายบุคคล
2563	12 พฤศจิกายน 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลการประเมินฯดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะและผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทฯได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมินรวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อนด้วย

2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

2.1 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้มีการประเมินการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง การประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัท

2.2 กระบวนการในการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯแบบทั้งคณะ และรายบุคคล รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทฯ สรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลและประเมินแนวทางในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอผล และแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

2.3 สำหรับผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อยและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)				ประธาน เจ้าหน้าที่ บริหาร
การประเมินผล	วันที่รับการประเมิน	ผลการ	ผลการ	ผลการ
การปฏิบัติงาน		ประเมินทั้ง	ประเมิน	ประเมิน
ประจำปี		คณะ	รายบุคคล	
2563	12 พฤศจิกายน 2563	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และประการสำคัญคือ บริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เช่น Director Certification Program) ของ IOD และเมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัทฯ ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับการทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการบริษัทอย่างน้อย 1 คน เข้าอบรมหลักสูตร หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็น การเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็น การเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/ตำแหน่ง	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Re	RMP	CGI	ITG	ACEP	BPE	DCPU	RNG	RCL	CDD	BMD	BMT	ELP	FSD
1	ดร. จำลอง อติกุล ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	x	x	x																					
2	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล กรรมการ		x	x		x		x			x					x				x					
3	นายโรวัน ดี อาชี* กรรมการ			x																	x				
4	นางอนุชา ทวาราชา กรรมการ																								
5	นายจอห์น-พอล โจนส์ กรรมการ																								
6	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ รองประธานกรรมการ			x	x																				

ลำดับ	ชื่อ/ตำแหน่ง	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Re	RMP	CGI	ITG	ACEP	BPE	DCPU	RNG	RCL	CDD	BMD	BMT	ELP	FSD
7	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการ /กรรมการ ผู้อำนวยการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร																								
8	นายลักษณ์ ทองไทย กรรมการ			x	x																	x			
9	นางคลอเดีย ซาเลม กรรมการ																								
10	นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการ	x	x	x			x	x			x		x	x	x							x			
11	นายพสุ โลหารชุน กรรมการอิสระ			x																					x
12	นายณรงค์ จุลชาติ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	x	x	x																					

ลำดับ	ชื่อ/ตำแหน่ง	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCP Re	RMP	CGI	ITG	ACEP	BPE	DCPU	RNG	RCL	CDD	BMD	BMT	ELP	FSD
13	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x																					
14	นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x			x									x	x		x	x		x	x	x	
15	นายลาร์ส ไฮบุทส์กี กรรมการ																								
16	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ			x																					
17	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ กรรมการ			x																					
18	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม* กรรมการ / กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร		x																						
19	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ กรรมการ / กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร																								

Abbreviation

Role of the Chairman	(RCP)
Director Accreditation Program	(DAP)
Director Certificate Program	(DCP)
Fellowship	(Followship)
Role of the Compensation Committee	(RCC)
Advanced Audit Committee Program	(AACP)
Audit Committee Program	(ACP)
Successful Formulation & Execution of Strategy	(SFE)
Financial Institutions Governance Program	(FGP)
Refresher Course DCP	(DCP Re)
Risk Management Committee Program	(RMP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Driving Company Success with IT Governance	(ITG)
Company Secretary Program	(CSP)
Anti-Corruption for Executive Program	(ACEP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Role of the Nomination & Governance	(RNG)
Risk Management Program for Corporate Leaders	(RCL)
Chartered Thai Institute of Director	(CDD)
Boards that Make a Difference	(BMD)
Board Matters & Trends	(BMT)
Ethical Leadership Program	(ELP)
Financial Statements for Directors	(FSD)

อบรมและพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และเลขานุการบริษัท เพื่อช่วยให้สามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรูปแบบการอบรมปรับเปลี่ยนเป็นการอบรมออนไลน์ หรือ Virtual Training เพื่อให้สอดคล้องกับยุคนิวนอร์มอล และสถานการณ์ในปัจจุบันซึ่งอยู่ท่ามกลางการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา-19 รายละเอียดของการเข้าฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ สรุปได้ดังนี้

เดือน/ปี	หลักสูตร	สถาบันที่จัดหลักสูตร	รูปแบบการอบรม
กรรมการบริหาร			
ส.ค. 2563	Accounting and Financial Preparation CFO's Orientation Course)	สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	Online
กรรมการตรวจสอบ			
ต.ค. 2563	Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 38/2020	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เข้าร่วมอบรม
เลขานุการบริษัท			
พ.ย. 2563	AML/CFT Certificate	กลุ่มอลิอันซ์ ประเทศไทย	Online
	Data Privacy Certificate		Online
ธ.ค. 2563	Enterprise Risk Management Certificate	กลุ่มอลิอันซ์ ประเทศไทย	Online
	Information Security Certificate		Online
	การป้องกันคอร์รัปชันและทุจริตที่อลิอันซ์		Online

หมายเหตุ : กรณีเข้าร่วมอบรมเป็นการอบรมแบบจำนวนจำกัด เป็นไปตามมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (social distancing)

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

- ◆ หลักปฏิบัติที่ 1 การตระหนักถึงบทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)

โครงสร้างการกำกับดูแล

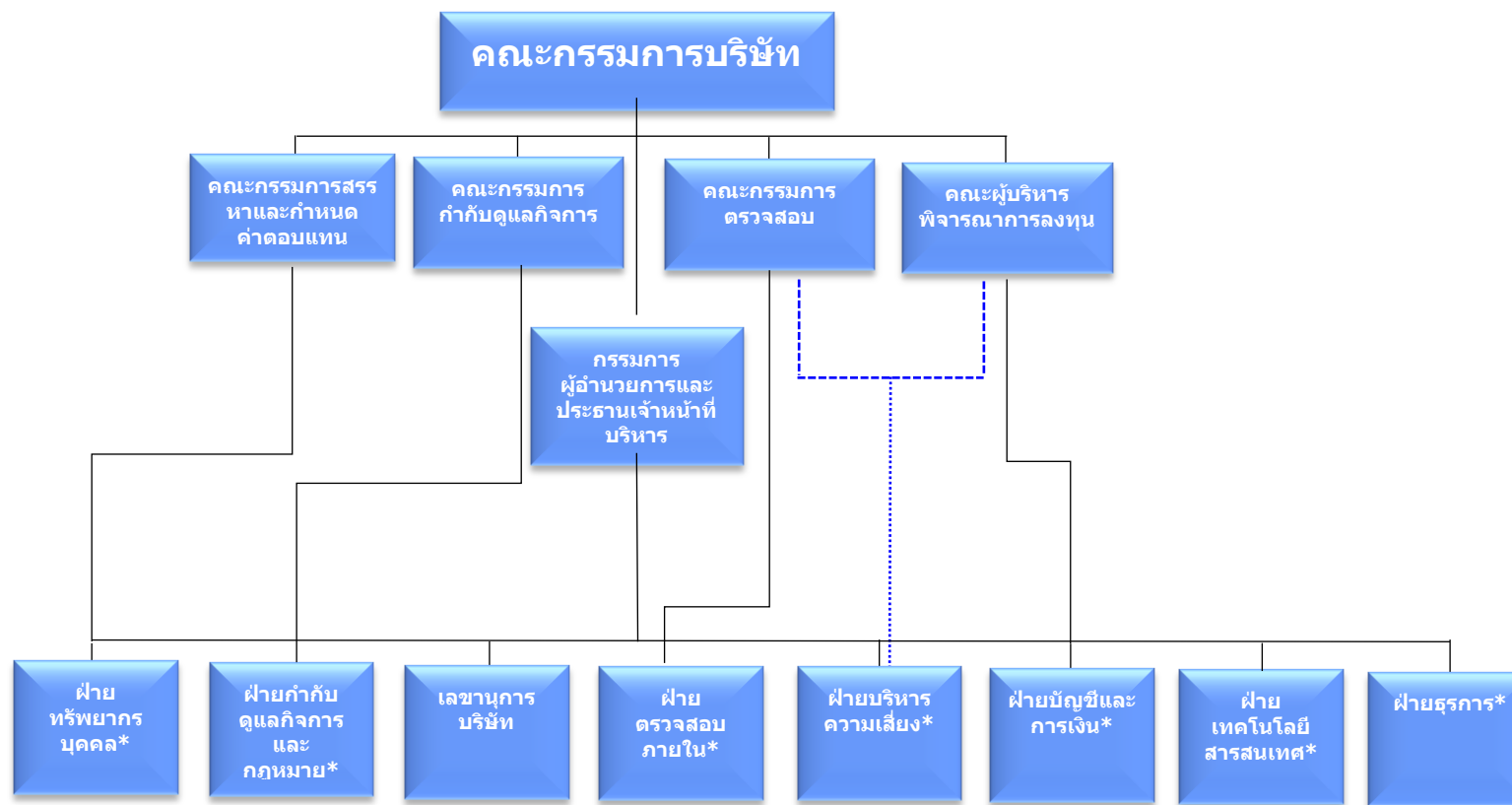
คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน ได้ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ มาตรการดำเนินการ ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้คณะผู้บริหารบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้กรอบของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมถึงการขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของรูปแบบธุรกิจ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แกกิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (3) คณะกรรมการลงทุน
- (4) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ



*สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมใช้หน่วยปฏิบัติงานกลาง (Central Function) ร่วมกัน บริษัทได้รับการตามสัญญาให้บริการ

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีใช้กรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการดังกล่าวเป็นตัวแทนผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

อย่างไรก็ตาม กรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติของกรรมการที่เหมาะสมกับยุทธศาสตร์ของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ มีความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเคร่งครัดด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ะมัดระวัง รอบคอบ และหากเป็นกรรมการอิสระสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการ และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ คณะกรรมการได้แบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน โดยได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการหลักในเรื่องหลังนั้น

ประธานกรรมการไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวันแต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำ ในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทมุ่งหวังให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ปฏิบัติหน้าที่ในกรอบจริยธรรมที่สูงที่สุด และต้องดำรงตนหรือปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ตลอดจนเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไปด้วย อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเป็นไปตามกฎระเบียบจรรยาบรรณธุรกิจ โดยบริษัทฯ ดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ผ่านระบบ intranet ของบริษัทฯ และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง รวมถึงยังได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามระเบียบต่างๆ (Compliance culture) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่างๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าดำรงตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ โดยครอบคลุมหัวข้อต่อไปนี้

- Standard of Business Conduct
- Directors' Duties and Obligations
- Appointments and Resignations of Directors
- Governance Structure
- Board Proceedings
- Remuneration and Benefits
- Supply of Information to the Board
- Training and Induction Program
- Annual Board Assessment
- Conflict of Interest and Related Party Transaction
- Other Key Policies of the Allianz Group

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการสรรหาและเลือกตั้งกรรมการใหม่จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้แก่

1. นางอนุชา ทวรราช ได้รับการเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2563 และได้ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564
2. นายพล โลหารขุน กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ได้รับการเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
 - ได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563

บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทั้ง 2 ท่าน โดยแจกคู่มือกรรมการของบริษัทและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มให้มีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนร่วมกัน เอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน โดยให้มั่นใจได้ว่าการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ของบริษัทฯ ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

(ดูส่วนที่ 1 หัวข้อ 3 การจัดการผลกระทบต่องานผู้มีส่วนได้เสีย และดูส่วนที่ 2 หัวข้อ 6 จรรยาบรรณธุรกิจ-บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย)

◆ **หลักปฏิบัติที่ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน**
(Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

คณะกรรมการได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน ที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ เพื่อเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการค้ากับคู่ค้าเชิงจริยธรรม การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้นักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและผ่านการออมเงินจากการทำประกันภัยในรูปแบบต่างๆ ในด้านลูกค้า บริษัทมุ่งมั่นที่จะมอบบริการด้วยคุณภาพ อย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยมุ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ

◆ **หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ**
(Strengthen Board Effectiveness)

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นบริษัทได้มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้กล่าวคือ

1. ประธานกรรมการของบริษัทไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 8 คน และกรรมการอิสระ 5 คนคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ บริษัทมีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัทได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

2. บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อ

บริษัทและไม่เกิดกันในเรื่องเพศ (Board Diversity) โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 กรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการเลือกตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ยกเว้นกรรมการที่ได้รับเลือกให้มาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งก่อนอันควร จึงจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้เท่าที่วาระที่เหลือของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน และเมื่อครบวาระแล้ว อาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกขึ้นอยู่กัมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทมิได้กำหนดอายุของกรรมการ เนื่องจากบริษัทมีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญ ของกรรมการผู้ได้รับเลือกตั้ง
4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยรายละเอียดคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีดังนี้

- 4.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 4.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ต.ล. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

- 4.3 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4.4 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายสำคัญ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ต.ล. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำ เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่าย หนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใด จะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการ พิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บุคคลเดียวกัน
- 4.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขอ อนุญาตต่อสำนักงาน
- 4.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่น คำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 4.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- 4.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
5. บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ละท่านในบริษัทอื่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างใด เท่าที่ผ่านมารกรรมการทุกท่านได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ ได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทโดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง
6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี และในปี 2563 ได้นำมาปรับใช้และปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว โดยบริษัทฯ จะนำไปเป็นแนวทางในการปรับใช้ให้เหมาะสมต่อไป
7. เลขาธิการบริษัท เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการของบริษัท ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย นางสาวกวิดาได้รับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Progra(CSP) รุ่นที่ 103/2019, Fundamental Practice for Corporate Secretary (FCS) รุ่นที่1/2015 Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 28/2019

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัท และมีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
2. มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท บริษัทย่อย

3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทได้เป็นอย่างดี
4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท
5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัท ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท ที่กรรมการควรทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมตินั้นตลอดจน
 - 3.1 จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
 - 3.2 เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
 - 3.3 ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
 - 3.4 ติดต่อ และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบถึงสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัทตามเวลาที่สมควร
 - 3.5 ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท
 - 3.6 ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัท ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น

2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันจะนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัทปฏิบัติ และได้มีการ

ทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 1) กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน
 - 2) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินได้สะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริง และมีการประเมินและกำหนดมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 3) ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
 - 4) ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบโปร่งใสและมีเหตุผลโดยยึดถือประโยชน์ของบริษัท เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
 - 5) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและ ครบถ้วนตามที่ทางการกำหนด
 - 6) ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น ตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน
 - 7) ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
 - 8) ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจที่ยั่งยืน
 - 9) ดำเนินการกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญต้องโปร่งใส ได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
3. บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณให้พนักงานปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทได้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอีกด้วย

4. เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจะแจ้ง เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดทุกประการ
5. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทุกเรื่อง ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในให้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ
6. คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Board of Management) ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่บริษัทจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้
 - 6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 6.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหากเกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงนั้นได้ทันทั่วทั้ง มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง
 - 6.4 นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้ง ทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริง โดยมีพนักงานบริษัทเข้าร่วมทดสอบด้วย
 - 6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระบุตระวังและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ได้จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการ การประชุมและวาระ พร้อมทั้งให้มีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัทฯ อาจมีการแจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และในการประชุม กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม และกรรมการผู้มีส่วนได้เสียต้องออกจากห้องประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการได้เข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว โดยมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานที่ประชุม และเลขานุการคณะกรรมการผู้บันทึกรายงานการประชุม

ในปี 2563 บริษัทได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 6 ครั้ง โดยได้แจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าให้กรรมการทุกท่านทราบ โดยในปี 2563 กรรมการบริษัททั้งคณะได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 90 และกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี ทั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยบริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการด้วย โดยต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทนั้น หากมีประเด็นข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อให้อธิบายหรือตอบข้อสงสัยในเรื่องที่ประชุมได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่กำหนดวันประชุมคณะกรรมการผู้บริหารอย่างน้อยเดือนละครั้ง อย่างไรก็ตามอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีฉุกเฉินได้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการผู้บริหารพิจารณาการลงทุน พร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วนรายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้ถูกเลขานุการคณะกรรมการจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่อความสะดวก ในการตรวจสอบและอ้างอิง

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งกรรมการชุดย่อยบางคณะอาจจะมีใช้กรรมการอิสระทั้งหมด แต่อาจประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารรวมอยู่ด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 โดยกำหนดให้มีกรรมการอย่างน้อย 3 คน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี และสามารถได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์*	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1 ปี	3/3 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ**	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	1/1 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
2	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ	0.6 ปี	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
3	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ	1.6 ปี	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)

*ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

**ลาออกจากการเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

โดยมี นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นายวิจิต กรวิทยาคุณ และนายณรงค์ จุลชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) เพื่อให้เป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติหน้าที่ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น
- สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้น
- กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีบริษัทฯ
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำกับดูแลและสอบทานกระบวนการและการปฏิบัติตามมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบขั้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณา คัดเลือก และเสนอการแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและเสนอขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่บริษัทให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
5. มีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัท
7. ไม่ปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ เว้นแต่จะมีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินที่ออกรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมแต่ละครั้งต้องมีการกำหนดวาระการประชุมล่วงหน้า และจัดส่งให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ และให้มีการจัดทำรายงานการประชุมที่คณะกรรมการตรวจสอบรับรองด้วยให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบให้กระทำโดยถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการตรวจสอบผู้ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา จะต้องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ และไม่ออกเสียงในการลงมติในเรื่องนั้น ๆ

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. รายงานทางการเงิน

- 1.1 สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 1.2 พิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีในการสอบทานงบการเงินประจำไตรมาสและตรวจสอบงบการเงินประจำปี ในเรื่องดังต่อไปนี้
 - 1.2.1 งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 1.2.2 รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 1.2.3 ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
 - 1.2.4 ข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ (ถ้ามี) ระหว่างฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับเรื่องการสอบทานและตรวจสอบงบการเงินที่กล่าวข้างต้น
 - 1.2.5 สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลทางการเงิน
 - 1.2.6 ทำความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายบริหาร และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

2. การควบคุมภายใน

- 2.1 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล
- 2.2 พิจารณาอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตลอดจนความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน

2.3 สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาเรื่องดังต่อไปนี้

- 2.3.1 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทด้วย
- 2.3.2 ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหาร ให้ความเห็นไว้
- 2.3.3 สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญจากผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลง

3. การตรวจสอบภายใน

3.1 สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี

3.2 สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหาร และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้

- 3.2.1 ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการแก้ไขของฝ่ายบริหาร
- 3.2.2 ประเด็นที่เกิดขึ้นในระหว่างการตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นสำหรับการตรวจสอบ
- 3.2.3 ขอบเขตการตรวจสอบที่แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
- 3.2.4 งบประมาณและอัตราค่าจ้างของฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 3.2.5 มาตรฐานการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนด
- 3.2.6 ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 3.2.7 ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. การตรวจสอบภายนอก

- 4.1 สอบทานและพิจารณาขอบเขต และวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
- 4.2 พิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง หรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
- 4.3 สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
- 4.4 ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

- 5.1 สอบทานประสิทธิภาพของระบบงานในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ และผลของการดำเนินการและการติดตามผลของฝ่ายบริหาร
- 5.2 สอบทานการปฏิบัติตามข้อแนะนำ และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก
- 5.3 การสอบทานกระบวนการสื่อสารและดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของพนักงาน
- 5.4 จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลที่เป็นปัจจุบันจากฝ่ายบริหาร และเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมายของบริษัท ฯ ในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ
- 5.5 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 5.6 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. ความรับผิดชอบเรื่องการรายงาน

- 6.1 จัดทำสรุปการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6.2 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทฯ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- 6.3 ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข
 - 6.3.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.3.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - 6.3.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

6.4 หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการ ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่ง รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเร็วที่สุด

7. ความรับผิดชอบอื่น ๆ

- 7.1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการสอบทานรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน และ/หรือ รายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ
- 7.2. ประสานเรื่องที่สำคัญกับคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายใน พร้อมกับยืนยันยืนยันความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
- 7.3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็น เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- 7.4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้
- 7.5. ประธานกรรมการตรวจสอบต้องรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานเรื่องดังกล่าว ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
- 7.6. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยปัจจุบันประกอบด้วย 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายพสุ โลหารชุน*	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	1/1
	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์**	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	3/3 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
2	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
3	นายลาร์ส ไฮบูสกี	กรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)

* ได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

**ลาออกจากประธานกรรมการการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้รับแต่งตั้งให้ปฏิบัติหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรณ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงแต่งตั้งให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอแนะนโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้คณะกรรมการพิจารณาอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 ท่าน โดยต้องมี กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งใหม่ได้อีก
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ก. ครบกำหนดตามวาระ
 - ข. ลาออก
 - ค. ตาย
 - ง. คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
3. ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนเข้ามาแทน

ขอบเขตหน้าที่

1. พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัททุกชุด เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
2. พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามที่เห็นสมควร

3. พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัทเพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทโดยให้สอดคล้องกับหลักการของสำนักงานกต.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์ประชุมจะต้องไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติดีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณาที่กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัททั้งคณะ
5. ให้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ พิจารณาเห็นชอบและอนุมัติ หรือให้สัตยาบันแล้วแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนให้ดำเนินการไปก่อน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทได้

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์องค์ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง ของคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	ประธานคณะกรรมการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 0 ครั้ง)
2	นางริทุ อโรรา	กรรมการการลงทุน	1/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
3	นายสุรจักษ์ โกฏิกุล	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 0 ครั้ง)
4	นายยาน คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)
5	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์*	กรรมการการลงทุน	2/3 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)
	นางสาวอรรทัย รงค์ทองอร่าม**	กรรมการการลงทุน	1/3 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 0 ครั้ง)
6	ผู้แทนจากอลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (AZAP Risk Representative)	แขกรับเชิญ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)

*เนื่องจาก CFO ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการการลงทุนโดยตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 แทน CFO ท่านเดิมที่เป็นกรรมการการลงทุน

**CFO ลาออกจากการเป็นกรรมการการลงทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2563

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งให้กรรมการผู้ชำนาญการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการลงทุนและให้มีกรรมการ ประกอบด้วย:

- กรรมการผู้ชำนาญการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนระดับภูมิภาคของ Allianz Investment Management
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่ความเสี่ยง Allianz (เป็นแขกรับเชิญ)

เลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการลงทุนอาจได้รับมอบหมายให้เป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

2. ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน

ไม่มีกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

3. การประชุมและการออกเสียงลงคะแนน

- 3.1 การประชุมจะครบองค์ประชุมเมื่อสมาชิกทุกคนได้รับเชิญซึ่งรวมถึงประธานหรือกรรมการที่ประธานเสนอชื่อ โดยกรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยสามคน การเข้าร่วมประชุมสามารถทำได้โดยการประชุมทาง วิดีทัศน์หรือทางโทรศัพท์ สมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมอาจลงคะแนนเสียงเป็นลายลักษณ์อักษร ทาง โทรศัพท์ โทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสมาชิกที่ขาดประชุมจะได้รับแจ้งมติโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้
- 3.2 มติที่ประชุมมาจากการนับคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 3.3 ประธานมีสิทธิที่จะยับยั้งมติของคณะกรรมการโดยใช้สิทธิยับยั้ง หากประธานใช้สิทธิยับยั้งจะถือว่าการลงมตินั้นไม่ได้รับการยอมรับ
- 3.4 แยกรับเชิญเข้าร่วมวาระพิเศษ (“แยกเฉพาะกิจ”) ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยแยกเฉพาะกิจอาจถูกเชิญออกจากการประชุมเมื่อใดก็ได้
- 3.5 สมาชิกคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นสมาชิกของคณะกรรมการหรือไม่ ที่คัดค้านการลงมติโดย คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หากบุคคลนั้นเป็นกรรมการบริษัทจะสามารถเรียกร้องข้อยุติได้
- 3.6 การประชุมต้องมีอย่างน้อยปีละสองครั้ง

4 ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีเป้าหมายและความรับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและ แนวทางปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ ดังนี้

- 4.1 กระบวนการจัดการการลงทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
คณะกรรมการลงทุนให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การดำเนินการให้มี กระบวนการจัดการการลงทุนที่เหมาะสมและอนุมัติกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 4.2 ข้อกำหนดการจัดสรรสินทรัพย์
คณะกรรมการลงทุนได้กำหนดกรอบการลงทุนของบริษัทฯ โดยบริหารผ่านกระบวนการจัดสรรสินทรัพย์และได้ กำหนดแนวทางดำเนินงานที่เกี่ยวข้องไว้ดังนี้
 - 4.2.1 ทบทวนและอนุมัติการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดสรร สินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงการเคลื่อนไหวของตลาดทุน โครงสร้างสินทรัพย์ / หนี้สิน ความสามารถในการรับความเสี่ยงและการจัดสรรความเสี่ยงของบริษัทรวมถึงข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ และผลประโยชน์ของบริษัทฯ

- 4.2.2 กำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการปรับเปลี่ยนการจัดสรรสินทรัพย์และอายุถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของสภาพการณ์ตลาดทุน สภาพคล่องการลงทุนและเงินทุนของบริษัทฯ หรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ
- 4.2.3 ทบทวนผลการดำเนินงานการลงทุนโดยเปรียบเทียบกับผลที่ได้จากการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และดัชนีวัดผลงาน (Key Performance Indicator) อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4.3 ข้อกำหนดโครงสร้างเงินทุนและสถานะสภาพคล่อง
- คณะกรรมการลงทุนจะต้องทบทวนโครงสร้างเงินทุนและสถานะสภาพคล่องของบริษัทฯ อันได้แก่ตัวอย่างเช่น การระดมทุน เงินทุนเพื่อใช้ในการจัดสรรทุนเชิงกลยุทธ์ การดำรงสภาพคล่องส่วนทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินทุนภายใน เพื่อให้เพียงพอต่อความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุน
- 4.4 กลยุทธ์ด้านการใช้หลักทรัพย์อนุพันธ์
- คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดตั้งกลยุทธ์หรือเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนในอนุพันธ์ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการและข้อกำหนดของกลุ่มอลิอันซ์
- 4.5 สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
- 4.6 ข้อกำหนดการมอบหมายการจัดการสินทรัพย์
- การแต่งตั้งผู้จัดการสินทรัพย์รวมถึงการแก้ไขนโยบายการลงทุนที่สำคัญของผู้จัดการที่ได้รับมอบหมายไปแล้วนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการลงทุน การแก้ไขที่สำคัญได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่บริษัทฯ สามารถลงทุนได้ หรือการเบี่ยงเบนน้ำหนักการลงทุนของสินทรัพย์ที่มอบหมาย และการเปลี่ยนแปลงการจัดการค่าธรรมเนียม
- 4.7 การอนุมัติธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A)
- การทำธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ไม่จำเป็นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการลงทุน เว้นแต่จะมีการกำหนดไว้ตามกฎหมายหรือข้อบังคับ การทบทวนธุรกรรมการควบรวมกิจการอยู่ในความรับผิดชอบของประธานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) หากธุรกรรมนั้นได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทโดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ
- 4.8 การอนุมัติธุรกรรม
- อนุมัติการทำธุรกรรมที่มีมูลค่ามากกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารการลงทุนและหัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอลิอันซ์ ประเทศไทย
- 4.9 การอนุมัติและปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (เดิมชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการ บริษัทฯ ในการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ และนโยบายการกำกับดูแล

กิจการของบริษัทและบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีการต่อต้านคอร์รัปชันความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสามท่าน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและต้องได้รับการแต่งตั้งจากประธานกรรมการ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ว่าด้วยเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแล โดยได้ลดจำนวนสมาชิกจากอย่างน้อย 5 ท่านเป็นอย่างน้อย 3 ท่าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีจำนวนทั้งหมด 4 ท่าน และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4
2	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์*	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	2/3
	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม**	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1/3
3	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก**	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	2/2
4	นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการและเลขานุการ	4/4

* ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2563

** ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2563 และ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

กรรมการสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะมีระยะเวลาสามปี และอาจมีการเพิ่มสมาชิกเพิ่มเติมตาม ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการใหม่ที่ดำรงตำแหน่งตามวาระที่กรรมการเดิมเหลืออยู่เท่านั้น สมาชิกของคณะกรรมการอาจได้รับการแต่งตั้งอีกครั้งเมื่อครบวาระเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่อง

สมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการอาจจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

ก. ครบกำหนดตามวาระ

ข. ลาออกจากการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ

ค. ตาย

ง. คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่มิมีตำแหน่งว่างเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เพื่อทดแทนสมาชิกที่ลาออก วาระการดำรงตำแหน่งจะเป็นวาระที่เหลืออยู่ และค่าตอบแทนของกรรมการจะได้ตามสัดส่วน เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายกฎหมายหรือฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนนในกรณีที่ที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

● ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการ และข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับบริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทฯ แต่งตั้งทุกชุด
5. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และให้เห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
6. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่ออกสู่สาธารณะ
7. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
8. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ
9. ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

- ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยทั่วไปเพื่อมิให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น และพนักงาน

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ได้แยกการปฏิบัติงานในส่วนหน้า (Front Office) และการปฏิบัติงานส่วนหลัง (Back Office) ไว้อย่างชัดเจน ซึ่งบริษัทได้ตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้บรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี

บริษัทได้สนับสนุนให้หน่วยงานภายในของบริษัทมีวัฒนธรรม และสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิผล โดยกำหนดโครงสร้างของบริษัทให้มีสายบังคับบัญชา ขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานของบริหารและผู้ปฏิบัติงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดให้มีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 บริษัทได้ออกและทบทวนประกาศที่สำคัญหลายฉบับ เช่น นโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายเรื่องการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ นโยบายเรื่องการค้าด้านการทุจริต ข้อกำหนดว่าด้วยการต่อต้านการผูกขาดทางการค้าของ อลิอันซ์ ตลอดจนมีการพัฒนาความสามารถ และทักษะใหม่ในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการ กำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และมีการรายงานผลการดำเนินการและประเด็นสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ รวมถึง มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญ ต่างๆ เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนสภาพคล่อง นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต การกำหนดระดับอัตราส่วนต่างๆ เพื่อกำกับดูแลการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท และกระบวนการติดตามและประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เป็นต้น ด้านการพัฒนาระบบสารสนเทศของบริษัทได้มีการดำเนินการ และจัดสรรงบประมาณในปริมาณที่สูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น หรือหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ได้รับทราบข้อมูลที่มีความสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเป็นการรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ ตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไป ตามแผนการ ตรวจสอบที่อนุมัติ โดยข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ บริษัทได้เร่งดำเนินการให้มีการ ปรับปรุง กระบวนการปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงสาเหตุที่แท้จริง รวมทั้งมีการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ยังมี การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบการควบคุม ภายในของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และ ทันเวลา รวมทั้งการปฏิบัติงานของบริษัทได้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่าย ตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทมีระบบการ ควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทได้ ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ หน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลัก บรรษัทภิบาลที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจในปัจจุบันอีก

◆ **หลักปฏิบัติที่ 4 การสรรหา และพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร**
(Ensure Effective CEO and People Management)

หลักเกณฑ์และกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทว่างลง บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและ ผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือ จะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดย ไม่จำกัดเพศและพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ (Fit and Proper) รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งนี้ ใน กรณีที่บริษัทมีกลยุทธ์ในกาดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหา ผู้มีคุณสมบัติและประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทจะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการเลือกกรรมการของบริษัท

◆ **หลักปฏิบัติที่ 5 การส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**
(Nurture Innovation and Responsible Business)

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในระดับองค์กร และภาพรวมในระดับภูมิภาคผ่านคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ ในประเทศไทย (IT Steering Committee Thailand) โดยมีฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นผู้บริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Operation Risk และมีการติดตามและรายงานผลไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ ในประเทศไทยของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นอกจากนี้ บริษัทยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบจากกลุ่มบริษัท ทำการตรวจสอบเชิงเทคนิคด้าน IT และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และ IT Steering Committee เป็นลำดับ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าการแก้ไขต่อคณะกรรมการดังกล่าวเป็นรายไตรมาสหรือรายเดือนแล้วแต่กรณี

◆ **หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสม**
(Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

ความเสี่ยงโดยรวม (Enterprise Wide Risk)

บริษัทได้กำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทอาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายใน และภายนอก ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ Risk Appetite ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทในอนาคตข้างหน้าได้ รายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหัวข้อการบริหารความเสี่ยง

◆ **หลักปฏิบัติที่ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล**
(Ensure Disclosure and Financial Integrity)

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และความเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทมีการจัดทำแผน 3 ปี และทบทวนทุกปีเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนา แผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเติมเต็มความต้องการที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

2. มีประสิทธิภาพในการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทาง การเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ ต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- จัดให้มีบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- ให้ความสำคัญขอการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท เช่นรายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากปัจจัย ดังต่อไปนี้
 - การประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - การเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ประกอบงบการเงินทุกไตรมาส โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
 - ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ทั้งนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทด้วย นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับทุกไตรมาส โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินการของบริษัทได้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการได้มอบหมายให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของดูแลการจัดทำรายงานความยั่งยืนของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัทเป็นประจำทุกปี อีกทั้งยังได้กำหนดให้ฝ่ายการสื่อสารภายในองค์กร (บริหารงานลูกค้า) ของกลุ่มบริษัท ทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทเพื่อสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและประชาชนทั่วไป โดยการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ เช่น เอกสารเผยแพร่จากบริษัท เว็บไซต์บริษัท หนังสือพิมพ์ สื่อออนไลน์ โดยบริษัทได้นำเสนอข้อมูลทั้งไทย และอังกฤษผ่านช่องทาง Website ของบริษัท และทาง Social Media เช่น จึงเป็นการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

◆ **หลักปฏิบัติที่ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วม และการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**
(Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์ และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ โดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับ ตลอดจนไม่มีการกีดกันสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นด้วยข้อมูลที่เพียงพอไม่มีการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อมูลสำคัญในวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า การให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.1 สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือนก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th “หัวข้อข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์” การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

1.2 สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดการประชุมสามัญขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ คือวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการคือ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร และมีการคมนาคมที่สะดวกและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีกรแสดงมป็นกรณีที่มีการมอบฉันทะเตรียมไว้ให้ผู้ถือหุ้นด้วย

- ก) **วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ** ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ-สกุล อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท ก็ได้รับไว้ชัดเจน หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจพิจารณาเลือกได้
- ข) **วาระการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ** ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบค่าตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- ค) **วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี** ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่) วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- ง) **วาระการจ่ายเงินปันผล** ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบาย เหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- จ) **วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่น ๆ ของบริษัท (ถ้ามี)** เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องเสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

- ฉ) การลงคะแนนด้วยการมอบฉันทะ คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 71 ในวันศุกร์ที่ 31 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม
 - บริษัทได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัท เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริง เหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัทฯ ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ
 - บริษัทได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้
 - บริษัทได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้โอกาสส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 71 บริษัทได้ดำเนินการ โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2563 ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้
 - 4.1 แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - 4.2 กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - 4.3 แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 - 4.4 ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 - 4.5 สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการจะมาเป็นรายบุคคล บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย
 - 4.6 เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทน แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
 - 4.7 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
 - ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 71 ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ซึ่งเลื่อนจากเดิมในวันที่ 28 เมษายน 2563 เนื่องด้วยการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (“COVID-19”) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามที่กำหนด บริษัทได้จัดส่งหนังสือ นัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุม ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 11 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย และผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง และได้จัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศน์ ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน www.ayud.co.th ด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 บริษัทได้จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด รวมถึงหนังสือ มอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณา และออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

2.2 ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้บริษัทพิจารณาก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เจเนอรัลของบริษั ในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทช่องทางการเสนอเรื่องการพิจารณาวินิจฉัยของบริษัทช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระเพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทจัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทาง

ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ข้อบังคับของบริษัท ระบุถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามจำนวนหุ้นที่ถือโดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2.3 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัททราบ พร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์นั้นไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับทราบถึงบทลงโทษ หากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน รวมถึง กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยามของสำนักงานกลต.) แจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของ และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทจะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน

นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในโดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ต่อมาปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ได้สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปีไตรมาสที่ 1/2562 ได้มีมติให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญต่อธุรกิจประจักษ์ การประเมินระดับความเสี่ยง และการกำหนดระบบการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ทบทวนนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้กำหนดถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติข้อกำหนดในการดำเนินการ รวมถึงการรายงานการฝ่าฝืน เพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทจัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงได้จัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

- การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการให้เงินอุดหนุนต่อการก่อการร้าย (AML/CFT)
- นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML/CFT) สำหรับพนักงานเข้าใหม่
- กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้พนักงานบริษัทและพนักงานบริษัทย่อยรับทราบ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่าง กรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ด้านการป้องกันการทุจริต เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอีกด้วย
- นโยบายการแจ้งเบาะแส ซึ่งได้กำหนดให้กรรมการ และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทฯ หรือที่อาจถือได้ว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ

นอกเหนือจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่น่าจะเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทย่อยอีกด้วย

ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้ศึกษา และดำเนินการทดสอบความรู้พนักงาน และได้มีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อให้ทราบถึงนโยบายของบริษัทและเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติถูกต้องต่อไป

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ โปรดดูรายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้เกิดมีความน่าเชื่อถือแก่นักลงทุน

4. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทตามคำนิยามของสำนักงาน กสท. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามความในมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
			31 ธันวาคม 2563*	31 ธันวาคม 2562**	
1	ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	(ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการ 28 ก.พ. 2545 - 14 พ.ค. 2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4	นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่ง 31 ก.ค. 2563)/ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 14 ส.ค. 2563)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
			31 ธันวาคม 2563*	31 ธันวาคม 2562**	
5	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	กรรมการ (ดำรง ตำแหน่ง 21 มี.ค.2537 - 13 มิ.ย.2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10	นางอนุชา ทวราช	กรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 31 ก.ค. 2563)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	6,241,050 ร้อยละ 1.621%	6,241,050 ร้อยละ 1.621%	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12	นายชูศักดิ์ สาลี	(ดำรงตำแหน่ง 1 พ.ย. 2540 - 26 เม.ย.2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
			31 ธันวาคม 2563*	31 ธันวาคม 2562**	
14	นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15	นายไอรอน เจมส์ สมิธ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	(ดำรงตำแหน่ง 27 ก.พ. 2541 - 7 เม.ย.2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17	นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
18	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19	นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
20	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21	นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	(ดำรงตำแหน่ง 30 เม.ย.2562-13 พ.ย.2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22	นายโซลมาส อัลทิน	(ดำรงตำแหน่ง 26 เม.ย.2562-13 พ.ย.2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23	นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแล กิจการ/ (ดำรงตำแหน่ง 15 เม.ย.2551-31 ก.ค. 2563) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่าย บัญชี (ดำรงตำแหน่ง ต.ค 2556-30 เม.ย. 2563)	n/a	15,000 ร้อยละ 0.004	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
			31 ธันวาคม 2563*	31 ธันวาคม 2562**	
24	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย (ดำรงตำแหน่ง 15 ส.ค.2551-12 พ.ย.2562)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
25	นางสาวจารุณี ชัยสุขกิจสินธ์	กรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 31 ก.ค. 2563 / ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน (ดำรงตำแหน่ง 1 พ.ค. 2563)	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

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

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท 389,266,931 หุ้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบทั้งคณะซึ่ง แบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ (การทำหน้าที่ของกรรมการความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร) สำหรับกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการแบ่งรายบุคคลด้วย ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) หน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ โดยการประเมินทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลซึ่งมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

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

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกสาย มีดังนี้

1. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564)
2. นายโทมัส ชาร์ลส์ วิลสัน กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564)
3. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563)

เลขานุการบริษัท

นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563

8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- 1) ในปี 2563 คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ และควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 2) คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดประชุมชี้แจงฝ่ายบริหาร ฝ่ายจัดการผ่านการประชุมคณะผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารตามสายงานรับทราบและนำไปถ่ายทอดยังหน่วยงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารผ่านระบบการสื่อสารภายใน อาทิ ระบบอินทราเน็ต (MyHR Portal) การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น
- 3) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณนั้นอย่างสม่ำเสมอ
- 5) คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และกำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 6) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำกับดูแลความเสี่ยงต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกเดือน และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 7) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และหน่วยงานควบคุมปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance) เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 8) คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น ได้จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของชุดย่อย รวมถึงมีการเปิดเผยคำตอบแทน โดยรายละเอียดต่าง ๆ เหล่านั้นปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยฯ”

อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

- 1) บริษัทฯ กำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามวงเงิน ซึ่งแบ่งเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่บริษัทฯ โดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 2) คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อผู้บริหารและพนักงานจะได้มีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ในปี 2563 คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย
- 3) คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยการจัดให้มีประชุมคณะกรรมการ ทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศ และพร้อมจะอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการ (Fit and Proper)

กรรมการอิสระ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “สำนักงาน ก.ต.ล.” คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระเป็นไปตามที่ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลหลักปฏิบัติที่ 3

ในปี 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ได้มีมติเลือกตั้งนายพสุ โลหารชุน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ และเป็นไปตามพ.ร.บ บริษัทมหาชน จำกัด และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 6 ครั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อ	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2563 (การเข้าประชุม/สิทธิในการประชุม)	
			คณะกรรมการบริษัท	ผู้ถือหุ้น
1. ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการ	6/6	1/1
2. นายพล โลหารขุน ¹	กรรมการอิสระ	กรรมการ	2/2	-/-
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ²	กรรมการอิสระ	กรรมการ	4/4	1/1
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ	กรรมการ	6/6	1/1
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	6/6	1/1
นายโรวัน ดี อาชี ³	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	3/3	-/-
5. นางอนุชา ทวราช ⁴	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	2/2	-/-
6. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1
7. นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1
8. นายไบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1
นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ⁵	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	3/3	-/-
9. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ ⁶	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	2/2	-/-
10. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	6/6	-/-
11. นายลาร์ส ไฮบุทสกี	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1
12. นางคลอเดีย ชาเลม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/6	-/-
13. นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1
14. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1
15. นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	6/6	1/1

หมายเหตุ:

¹ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ กรรมการอิสระ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

² นายพล โลหารขุน ได้รับเลือกตั้งเป็น กรรมการอิสระ แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 71 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

³ นายโรวัน ดี อาชี ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

⁴ นางอนุชา ทวราช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนนายโรวัน ดี อาชี ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 71 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

⁵ นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

⁶ นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 71 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยการทั้งสิ้น 4 ด้วย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2563 คณะอนุกรรมการได้มีการประชุมดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2563			
		คณะกรรมการตรวจสอบ ¹	คณะกรรมการสรรหา ²	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ³	ประธานกรรมการตรวจสอบ	3/3	3/3	-/-	-/-
นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ³	ประธานกรรมการตรวจสอบ	1/1	-/-	-/-	-/-
2. นายวิจิต กรวิทย์คุณ ⁴	กรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	4/4	-/-
	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ				
3. นายณรงค์ จุลชาติ ⁴	กรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
4. นายพล โลหารขุน ⁵	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	1/1	-/-	-/-
5. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
6. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
7. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	4/4	-/-
8. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	2/2	2/3
9. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	4/4	-/-
10. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	ประธานคณะกรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
11. นางริทุ อโรรา	กรรมการการลงทุน	-/-	-/-	-/-	1/4
12. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการพิจารณาการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
13. นายสุรจักร โกภูกุล	กรรมการพิจารณาการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4

หมายเหตุ:

¹ คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด โดยมีนางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

² กรรมการสรรหา หมายถึง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

³ นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563 แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

⁴ นายวิจิต กรวิทย์คุณ และนายณรงค์ จุลชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

⁵ นายพล โลหารขุน ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563 แทนนายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทและอนุกรรมการ โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเปรียบเทียบอ้างอิงกับขนาดธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีด้วย

คำตอบแทนกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 71 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติ ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ดังต่อไปนี้

ปี 2563 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,999,183 บาท เปรียบเทียบกับปี 2562 ซึ่ง คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 13,013,159 บาท ดังรายละเอียดค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จ กรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ปี 2563 และ ปี 2562

ลำดับ	รายชื่อ	2563			2562		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	-	-	-	178,667	413,000	591,667
2	ดร.จำลอง อดิกุล	560,000	912,000	1,472,000	264,000	578,200	842,200
3	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	442,500	220,050	662,550	684,000	1,205,049	1,889,049
4	นายพสุ โลหารชุน	319,667	180,750	500,417	-	-	-
5	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	862,917	433,800	1,296,717	684,000	1,148,564	1,832,564
6	นายวิจิต กรวิฑาคุณ	770,000	433,800	1,203,800	684,000	1,148,564	1,832,564
7	นายณรงค์ จุลชาติ	650,000	433,800	1,083,800	273,000	451,500	724,500
8	นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	650,000	433,800	1,083,800	420,000	602,000	1,022,000
9	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	242,500	355,009	597,509
10	นายชูศักดิ์ สาลี	-	-	-	180,000	306,780	486,780
11	นายลักษณ์ ทองไทย	500,000	433,800	933,800	360,000	573,800	933,800
12	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	-	-	-	232,000	419,009	651,009
13	นายโรวัน ดี อาชี	245,000	220,050	465,050	240,000	430,350	670,350
14	นางวรรณณา ธรรมศิริทรัพย์	650,000	433,800	1,083,800	198,000	351,167	549,167
15	นายไพโรจน์ เจมส์ สมิต	-	-	-	175,000	-	175,000
16	นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	-	-	-	35,000	-	35,000
17	นายโซลมาส อัลทิน	-	-	-	-	-	-
18	นางคลอเดีย ซาเลม	-	-	-	-	-	-
19	นายชาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	-	-	-	-	-	-
20	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	-	-	-	-	-	-
21	นางอนุชา ทวราช	-	-	-	-	-	-
22	นางสาวจารุณี ชัยสุกกิจสินธ์	-	-	-	-	-	-
23	นายกิตติ ปินทวิรุจน์	-	-	-	-	-	-
24	นายสุรัช พฤษย์บำรุง	-	-	-	-	-	-
25	นายเมธา สุวรรณสาร	-	-	-	-	-	-
26	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	-	-	-	-	-	-
27	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	105,000	108,450	213,450	120,000	-	120,000
28	นายทิวากร กาญจนกิจ	-	-	-	60,000	-	60,000
รวม		5,755,083	4,244,100	9,999,183	5,030,167	7,982,992	13,013,159

ทั้งนี้ นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ พร้อมทั้งคณะกรรมการย่อยชุดอื่น บริษัทได้เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน โดยรวมค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทด้วย นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการต้อง ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นับตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย หรือภายใต้การบริหารที่อยู่ภายใต้ นโยบาย Allianz Fit and Proper จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest)

คณะกรรมการเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับนโยบายความเหมาะสมการถือปฏิบัติของกรรมการและพนักงานของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ (Allianz Fit and Proper Policy) ในวงเงินไม่เกิน 10,000,000 บาท โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป ดังรายละเอียดต่อไปนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในปี 2563

กรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท)	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
คณะกรรมการบริษัท		
- ประธานกรรมการ	40,000	20,000
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	30,000	20,000
- กรรมการอิสระ	35,000	20,000

ค่าตอบแทนประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ ซึ่งจัดสรรอยู่ภายในกรอบของ วงเงินไม่เกิน 10,000,000 บาท โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารเท่านั้น (ไม่รวมค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นผู้บริหารในรูปของเงินเดือนประจำ) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

กรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท)	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/คน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	22,500	20,000
- กรรมการตรวจสอบ	12,500	20,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
- ประธานกรรมการสรรหาฯ	22,500	20,000
- กรรมการสรรหาฯ	12,500	20,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	22,500	20,000
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ	12,500	20,000

หมายเหตุ:

1) ค่าตอบแทนรายเดือน

- ประธานกรรมการ 40,000 บาท/เดือน
- กรรมการ 35,000 บาท/เดือน

2) เบี้ยประชุม(รวมถึงการร่วมประชุมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จ่ายตามการเข้าร่วมประชุมจริง)

- กรรมการ 20,000 บาท/ครั้ง/คน

3) นอกเหนือจากข้อ 1) ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับกรรมการชุดย่อย คือคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- ประธานคณะกรรมการชุดย่อย 22,500 บาท/เดือน
- คณะกรรมการชุดย่อย 12,500 บาท/เดือน

4) เงินบำเหน็จ (จัดสรรให้กรรมการตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)

- ประธานกรรมการ 912,000 บาท
- กรรมการ 433,000 บาท ต่อคน

5) ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่นๆ

รายละเอียดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะอนุกรรมการ ปี 2563

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	คำตอบแทน (1)			
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ (2)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
1	ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	560,000	-	-	-
2	นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ	207,167	-	112,500	-
	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	285,000	157,500	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	505,417	200,000	157,500	-
4	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	500,000	-	-	270,000
	นายโรวัน คี ออซี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	245,000	-	-	-
5	นางอนุชา ทวราช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
6	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาฯ	500,000	-	150,000	-
7	นายถัษณีย์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	500,000	-	-	-
8	นายไพบรอัน เจมส์ สมิต	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	105,000	-	-	-
9	นางสาวจรรณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
10	นายณรงค์ จุลชาด	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	500,000	150,000	-	-
11	นายลาร์ส ไฮนทสกี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
12	นางคลอเดีย ชาเลม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
13	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
14	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
15	นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	500,000	-	-	150,000

หมายเหตุ:

¹ คณะอนุกรรมการที่ได้รับคำตอบแทน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเท่านั้น โดยแสดงเฉพาะคำตอบแทนที่ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ

² กรรมการสรรหาฯ หมายถึง กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เป็นตัวเงินในปี 2563 ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 6.41 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท ส่วนบริษัทย่อยมีค่าตอบแทนที่เป็น เงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารในปี 2563 มีเป็นจำนวน 155.48 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปีขึ้นไป	7

ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งสิ้น 18.48 ล้านบาท

บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

บุคลากร

พนักงานทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 503 คน มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 573.2 ล้านบาท

นโยบายการบริหารพนักงาน

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วย

การบริหารและพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ปรับโครงสร้างขอบเขตการทำงานของพนักงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในการพัฒนาธุรกิจและเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ให้ส่งผลกระทบเชิงบวกต่อการบริการลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีการประเมินทักษะของพนักงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน โดยค่าตอบแทนถูกกำหนดให้ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการทำงานของแต่ละ ในปี 2563 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมทั้งเป็นการอบรมภายในและภายนอกของบริษัทฯ โดยคิดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมด ประมาณ 4.9 ล้านบาท

การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันของพนักงานกับบริษัทอย่างต่อเนื่องโดยได้ทำการสำรวจความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) ซึ่งจัดทำโดยบุคคลภายนอกทุกปี ผลการสำรวจความผูกพันของพนักงานจะถูกเปิดเผยให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ โดยได้จัดการประชุมกลุ่มย่อยเฉพาะของพนักงานเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เสนอแนะการปรับปรุงการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานที่มีความผูกพันกับบริษัทฯ นั้นจะส่งผลให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ในแง่ของความสัมพันธ์ที่ดีกับเพื่อนร่วมงาน บริษัทและสังคม อันจะส่งผลให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ ได้ทำการสื่อสารกับพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร ประกาศของบริษัทฯ และข่าวสารความเคลื่อนไหวของพนักงาน รวมถึงการให้ความรู้ต่างๆ มีการแจ้งกิจกรรมให้พนักงานเข้าร่วมตามความสมัครใจ และมีช่องทางที่เปิดโอกาสให้เสนอข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดประชุมพนักงานเป็นประจำปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ โดยการประชุมนั้น ได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเสนอคำถามหรือข้อเสนอแนะได้อย่างเปิดเผย

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2563

บริษัทฯ มีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน อาทิ การจัดงาน Staff Party เพื่อขอบคุณพนักงานสำหรับการทำงานที่ผ่านมา Staff Meeting เพื่อชี้แจงผลประกอบการบริษัทฯ และแจ้งนโยบายการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ Team Building ซึ่งให้แต่ละหน่วยงานหรือแต่ละฝ่ายได้มีกิจกรรมร่วมกัน โดยในปี 2563 ได้มีการกำหนดการย่อยๆ ดังนี้ :

กุ่มภาพันธ์

- One Allianz Ayudhya Staff Party การรวมกันเป็นหนึ่งเดียวภายใต้ “ออลิอันซ์ อยุธยา” (ออลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็นออลิอันซ์ อยุธยา) มาร่วมกันฉลองความสำเร็จของปีที่ผ่านมา และถือโอกาสขอบคุณพนักงานที่ได้ทุ่มเทการทำงานอย่างเต็มที่

มีนาคม

- One Allianz Ayudhya Staff Meeting On-line เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด-19 บริษัทฯ ได้จัดแถลงนโยบายการบริหาร และแจ้งผลประกอบการของปีที่ผ่านมาทางสื่อ On-line ภายใต้ “อลิอันซ์ อยุธยา” (อลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็นอลิอันซ์ อยุธยา)

เมษายน - ธันวาคม

- One Allianz Ayudhya Meeting with CEOs On-line เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด-19 บริษัทฯ ยังคงระบดต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงได้จัดการสื่อสาร On-line เพื่อให้ผู้บริหารได้มีโอกาสพบปะพนักงาน ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทฯ นำเสนอแนวทางการบริหารในช่วงภาวะวิกฤต รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานถามคำถาม และตอบข้อซักถามของพนักงาน อันถือเป็นการดูแลเอาใจใส่พนักงานในช่วงโควิด-19 ด้วย

พฤษภาคม - กรกฎาคม

- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ทำการสำรวจดัชนีสุขภาพขององค์กรโดยให้บริษัทฯ จัดการภายนอก ดำเนินการสำรวจเพื่อทำความเข้าใจจุดแข็งและจุดอ่อนของแต่ละบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินการสำรวจ และกำหนดภาพเป้าหมายของ One Allianz Ayudhya การฝึกอบรมความเป็นผู้รู้ได้ดำเนินการเพื่อแบ่งปันและระดมความคิดของพนักงานในบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับการพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรในอนาคต

กันยายน - พฤศจิกายน

- การตรวจสอบสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- แบบสอบถามความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ

ธันวาคม

- ผู้บริหารพบพนักงานเพื่อแจกของขวัญปีใหม่ เพื่อเป็นการขอบคุณในความทุ่มเททำงาน และร่วมอวยพรเนื่องในโอกาสปีใหม่

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ที่ผ่านมาการเสนอซื้อ และใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดำเนินการโดยฝ่ายจัดการ ตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป บริษัทฯ กำหนดระเบียบปฏิบัติให้การเสนอซื้อและใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย โดยบุคคลที่ได้รับเลือกตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับเลือกตั้งนั้น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติ หรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

นอกจากนี้ ในกรณีบริษัทย่อย บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบให้บุคคลที่จะได้รับเลือกตั้งต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นของบริษัทย่อย ให้ครบถ้วนถูกต้องตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ทุกประการ และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัทจดทะเบียนทั้งหลาย รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทฯ สามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

บริษัทฯ ได้พิจารณาส่งกรรมการจำนวน 4 คน และผู้บริหารจำนวน 4 คน เข้าเป็นกรรมการในบริษัท คือ บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ เมื่อกรรมการและผู้บริหารรายนั้น พ้นสภาพการเป็นกรรมการในบริษัทย่อย คือ บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาการส่งคนเข้าไปดูแลผลประโยชน์แทนเป็นครั้งๆ ไป และบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเปิดเผยข้อมูล โดยได้กำหนดให้เรื่องดังกล่าวในจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทย่อย คือ บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งได้ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมเรื่อง 1) การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ 2) การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม 3) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร 4) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ 5) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็นได้อย่างครบถ้วน

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลนั้นจะต้องแจ้งให้หน่วยงานควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance) ที่ดูแลในเรื่องดังกล่าวทราบ และไม่ร่วมพิจารณาการทำการธุรกรรมดังกล่าว ในปี 2563 ไม่พบกรณีที่น่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น จรรยาบรรณทางธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และคู่มือบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งจะมอบให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเมื่อแรกเข้าทำงาน โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามเพื่อรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขาธิการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

2. บริษัทมีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท/กลุ่มบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชนและกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง (ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) แจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัย

ของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่การ ตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้เลิกจ้าง

ในปี 2563 ไม่พบว่ากรรมการและผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย นอกจากนี้ บริษัทได้เริ่มนำระบบ electronic เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรายงานกับทั้งกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานอีกด้วย

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

รายละเอียดอ้างอิงจากหัวข้อ 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ในปี 2563 ไม่พบข้อร้องเรียนในกรณีเกิดการทุจริตหรือการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

โปรดดูรายละเอียดอ้างอิงจากหัวข้อ 7. โครงสร้างการจัดการฯ หัวข้อย่อยคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดดูรายละเอียดอ้างอิงจากเอกสารแนบ 6. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการลงทุนปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ 7. โครงสร้างการจัดการฯ หัวข้อย่อย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการลงทุน ตามลำดับ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวนี้

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่องสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการสรรหา และคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการบริษัท รวมทั้งอนุกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ซึ่งได้พิจารณาสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด โดยได้คำนึงถึงคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถ ที่จะประโยชน์ต่อบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (กรณีสรรหากรรมการบริษัท) เพื่อพิจารณาอนุมัติ การเลือกตั้งบุคคลนั้นๆ ต่อไป
2. พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ และอนุกรรมการต่างๆ อย่างละเอียด โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้หน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นในกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามความเหมาะสม
3. เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจ และรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีความสามารถ และมีผลการปฏิบัติงานดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาหลักเกณฑ์ในการกำหนดอัตราการขึ้นเงินเดือนประจำปี 2564 และกำหนดโบนัสประจำปี 2563 ร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลและคณะผู้บริหารเพื่อให้ อัตราการขึ้นเงินเดือนและโบนัสของบริษัทฯ อยู่ในอัตราที่เหมาะสม



รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาและติดตามการดำเนินงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยมีเรื่องสำคัญ สรุปได้ดังนี้

- ทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report :CGR)
- พิจารณาหลักเกณฑ์การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และรายบุคคล คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการประเมินไปปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทล่วงหน้า ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา
- จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- สอบทานรายงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่เปิดเผยในแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

Corporate Governance Report (CGR)	
	ในปี 2563 ผลคะแนน CGR ของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” (4 ดาว) จากการสำรวจของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
AGM Checklist	
 (4 TIA)	ในปี 2563 ผลคะแนน AGM Checklist ของบริษัทอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” (4 ดาว) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เข้าร่วมแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

CAC				
ชื่อบริษัท	สถานะ	วันที่ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม	วันที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิก	วันที่หมดอายุ
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	2 ก.ย. 2557	21 พ.ค. 2562	20 พ.ค. 2565
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	26 ก.ค. 2556	21 พ.ค. 2562	20 พ.ค. 2565
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิตจำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	21 พ.ย. 2555	12 ก.พ. 2561	12 ก.พ. 2564
ที่มา : https://www.thai-cac.com/who-we-are/our-members/				

รายงานคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2563 คณะกรรมการลงทุน มีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณา เรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณากำหนดแนวนโยบายและกระบวนการจัดการการลงทุน รวมถึงปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุน
2. พิจารณากำหนดกรอบแนวทางการลงทุนและกำหนดกรอบการลงทุนของบริษัทฯ โดยผ่านบริหารการลงทุน ผ่านกระบวนการจัดสรรสินทรัพย์ ดังนี้
 - 2.1 ทบทวนและอนุมัติการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์
 - 2.2 กำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการปรับเปลี่ยนการจัดสรรสินทรัพย์และอายุถัวเฉลี่ยน้ำหนักของสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญของสภาพการณ์การลงทุน สภาพคล่องในเงินลงทุน และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
 - 2.3 ทบทวนผลการดำเนินงานลงทุนเปรียบเทียบกับผลที่ได้จากการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และดัชนีวัดผลงาน (Key Performance Indicator) อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. กำหนดโครงสร้างเงินทุนและสถานสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎหมายและครอบคลุมความเสี่ยงในการลงทุน เช่น การระดมทุน
4. กำหนดกลยุทธ์การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative Warrants) และสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
5. พิจารณาขอบหมายการจัดการสินทรัพย์ แต่งตั้งผู้จัดการสินทรัพย์เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้า รวมถึงการจัดการการถือครองสินทรัพย์ให้เป็นไปตามกระบวนการลงทุน
6. ในการพิจารณาธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) ของบริษัทฯ ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร เว้นแต่มีข้อกำหนดอื่นใดระบุไว้ในกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรณีมีการทบทวนธุรกรรมการควบรวมกิจการให้อยู่ในความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการลงทุนร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) หากธุรกรรมนั้นได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทตามข้อบังคับของบริษัทฯ
7. พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมที่มีมูลค่ามากกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารการลงทุน หรือเกินกว่าอำนาจอนุมัติของหัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอลิอันซ์ประจำประเทศไทย

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลาสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ การรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบด้วย

คณะกรรมการของบริษัทฯ มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุมด้วยครบถ้วน ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมา (2563) จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือและทันเวลาสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลควบคุมถึงการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วย สรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม (Ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน โดยฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการมุ่งพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความ

รับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยบริษัทฯ จัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจน และวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามหลักธรรมาภิบาลและหลักการบริหารและจัดการดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์และความยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว
- มีโครงสร้างการองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตามแผนผังองค์กรอย่างชัดเจน
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ Code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน โดยบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ที่สำคัญดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ดังมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- บริษัทฯ ได้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัทฯ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning) และเพื่อป้องกันการประทุพติตอันไม่สมควร บริษัทฯ ได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud prevention guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle blower policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ โดยบริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานดังต่อไปนี้

- ได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร
- ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ได้มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ได้กำหนดมาตรการที่จะดูแลและติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมี มาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย
- ได้มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้ง มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และได้มีการนำนโยบาย และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทอย่างต่อเนื่อง

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ได้จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่

กำหนดไว้ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะได้มีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยได้จัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่อย่างครบถ้วน

5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ ได้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าได้การควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่ต่ำกว่าจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรับหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ ด้วย

รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 37 ซึ่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2563 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)	รายการ
อลิอันซ์ เอสอี (DEUTSCHE BANK AG)	ถือหุ้นในบริษัทฯ (38.93%)	24.97	-	-	เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ: เงินลงทุนโครงการผลประโยชน์ระยะยาวที่ให้กับพนักงานระดับบริหารโดยให้เป็นหุ้น (Restricted Stock Units) โดยอลิอันซ์ เอสอี บริหารจัดการเงินลงทุนส่วนนี้ให้บริษัทฯ
		8.76	13.12	-	เป็นค่าบริการการจัดการค้างจ่าย: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		5.26	0.79	-	เป็นค่าบริการการจัดการ: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		226.22	112.56	31.58	เงินปันผลจ่าย : ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายราคาอื่นๆ สำหรับยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37 มีดังนี้

- บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น
- บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจ ธนาการและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
- กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาการคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป
- บริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน จากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย
- กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวจ่ายให้กับบริษัททั่วไป
- บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวทำกับบริษัททั่วไป

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

เรื่อง การแสดงความเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้ามีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ วิชิต กรวิทยาคุณ ณรงค์ จุลชาติ
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์) (นายวิชิต กรวิทยาคุณ) (นายณรงค์ จุลชาติ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

งบการเงิน



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>การวัดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทน</p> <p>ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน</p> <p>สำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 2,437 ล้านบาท ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึงสำรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable)</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี ดังนั้นวิธีที่ใช้ในการประมาณการจึงมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>ผู้บริหารได้จ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญมาคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนให้กับกลุ่มกิจการ ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนต่อประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหาย มูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต</p>	<p>การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน มีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย • ประเมินการออกแบบและทดสอบความมีประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับกระบวนการบันทึกค่าสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน • ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร • ประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีตกับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น • ทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยการกระทบบยอดข้อมูลจากระบบบัญชี • ใช้ผลงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ที่จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระ และสุ่มทดสอบโดยใช้ข้อมูลของประเภทธุรกิจเพื่อประเมินว่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการสำหรับแต่ละประเภทธุรกิจที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผู้สอบบัญชีได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม</p> <p>ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยม และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับค่าความนิยม</p> <p>กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมมูลค่า 508.88 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งเกิดจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการต้องทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยเป็นประจำทุกปี</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าวเนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีมูลค่าประมาณร้อยละ 2 ของสินทรัพย์รวมและการประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละปีมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอ้างอิงสมมติฐานต่างๆที่มีผลมาจากการคาดการณ์สถานะตลาดและเศรษฐกิจในอนาคต</p> <p>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 ผู้บริหารได้จัดทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมโดย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. คำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด วิธีดังกล่าวใช้กระแสเงินสด (รายได้ค่าใช้จ่าย) สำหรับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในระยะเวลา 5 ปี และคิดมูลค่าสุดท้ายด้วยอัตราการเติบโตของธุรกิจคงที่ตั้งแต่ปีที่ 5 หลังจากนั้นกระแสเงินสดจะถูกคิดลดกลับมาเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราต้นทุนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินทุน สมมติฐานที่สำคัญที่นำมาใช้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 2. เปรียบเทียบผลลัพธ์ของมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดกับมูลค่าตาม 	<p>จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่</p> <p>การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม มีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • ทำความเข้าใจและประเมินข้อมูลส่วนประกอบในประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงกระบวนการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องของการคำนวณของผู้บริหาร • เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับงบประมาณและแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับแผนการในอนาคต • ประเมินสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารที่ใช้การคาดการณ์ โดยการเปรียบเทียบกับตัวเลขในอดีต และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลที่สังเกตได้ในอุตสาหกรรม สมมติฐานดังกล่าวรวมถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจ ประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต เป็นต้น • ทดสอบตัวแปรที่นำมาใช้ในการพิจารณาอัตราคิดลด • สอบถามในเชิงทดสอบต่อผู้บริหารในเรื่องความเพียงพอของการคำนวณค่าความอ่อนไหวในหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสำหรับการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญ เช่น อัตราการเติบโตของธุรกิจ ในกรณีที่อัตราดังกล่าวไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ จะเป็นผลให้คาดการณ์ได้ถึงค่าเผื่อการด้อยค่าที่จะเกิดขึ้นในอนาคต • ประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยเกี่ยวกับสมมติฐานที่สำคัญและความอ่อนไหวในสมมติฐานนั้นๆ <p>จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
บัญชีของหน่วยสินทรัพย์แต่ละหน่วย	

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์วอเดอร์เฮาส์เคอเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



อโนทัย ลีจิตวนะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	8	2,801,346	4,497,250	1,265,386	179,669
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	9	555,606	771,000	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		25,141	12,412	10,695	4,627
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	10	2,060,737	2,741,204	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	11	439,285	496,239	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12	-	-	881,715	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	-	-	2,126,089	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	12	-	-	143,041	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	12, 13	7,384,276	7,352,462	-	4,318,476
เงินให้กู้ยืมและดอกเบียค้ำรับ		-	14	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14	11,252,204	10,715,018	5,455,863	5,455,863
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	14	-	-	2,572,379	2,572,379
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	53,896	49,292	1,673	1,698
ค่าความนิยม	16	508,877	508,877	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	17	208,804	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	18	77,032	85,075	6,531	1,968
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	19	419,272	328,450	64,141	26,644
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		78,959	72,514	-	-
สินทรัพย์อื่น	20	142,127	186,673	9,193	7,651
รวมสินทรัพย์		26,007,562	27,816,480	12,536,706	12,568,975

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21	5,157,764	5,797,941	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22	1,249,805	1,944,672	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์		-	992,853	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	151,266	135,518	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		343,710	421,446	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		99,257	107,767	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		460,023	389,470	12,977
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24	207,876	-	-
หนี้สินอื่น	25	276,796	244	2,227
รวมหนี้สิน		7,946,497	10,071,143	13,221
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	26	463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	26			
(พ.ศ.2562: 384,964,961 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)		389,267	384,965	389,267
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		10,066,331	9,907,791	10,066,331
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,126,145	3,076,794	2,046,076
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		43,455	(113,644)	(28,189)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		4,385,867	4,439,431	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		18,061,065	12,523,485	12,543,990
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		26,007,562	12,536,706	12,568,975

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	5,676,918	5,757,300	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,564,003)	(2,290,390)	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	4,112,915	3,466,910	-	-
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	57,381	(59,254)	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	4,170,296	3,407,656	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	292,826	605,176	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	128,608	118,917	513,172	577,641
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	32 (116,378)	(98,099)	(121,458)	(69,563)
กำไรจากการปรับมูลค่าสุทธิ	4,105	-	35,977	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	14 1,049,595	553,245	-	-
รายได้อื่น	62,053	32,399	241	9,475
รวมรายได้	5,591,105	4,619,294	427,932	517,553
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	3,456,194	2,695,109	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	(981,646)	(756,371)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	2,474,548	1,938,738	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	854,028	754,742	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	766,695	814,213	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	33 839,182	906,280	31,645	60,770
ต้นทุนทางการเงิน	4,652	-	-	-
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุน	150,503	-	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35 208	-	331	-
รวมค่าใช้จ่าย	5,089,816	4,413,973	31,976	60,770
กำไรก่อนภาษีเงินได้	501,289	205,321	395,956	456,783
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	36 (129,825)	15,694	(29,263)	(409)
กำไรสุทธิ	631,114	189,627	425,219	457,192

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่				
ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	23	-	6,069	-
(969)				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	(59,971)
-				
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	(40,730)	(10,268)	-
-				
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่				
ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		8,146	840	11,994
194				
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(32,584)	(3,359)	(47,977)
(775)				
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่				
ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		131,873	117,659	-
90,534				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	18,849
-				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	(460,245)	4,706,696	-
-				
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่				
ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		65,675	(964,871)	(3,770)
(18,107)				
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(262,697)	3,859,484	15,079
72,427				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(295,281)	3,856,125	(32,898)
71,652				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		335,833	4,045,752	392,321
528,844				
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	31	1.63	0.53	1.10
1.28				
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		387,563	356,058	387,563
356,058				
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	31	1.63	0.53	1.10
1.27				
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		387,563	360,582	387,563
360,582				

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	งบการเงินรวม						
	กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ทุนเรือนหุ้นที่ ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุนจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด		รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น
					มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	296,417	5,276,028	50,000	3,179,208	(207,771)	674,074	9,267,956
เพิ่มทุน	88,548	4,631,763	-	-	-	-	4,720,311
กำไรสุทธิ	-	-	-	189,627	-	-	189,627
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(3,358)	94,127	3,765,357	3,856,126
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(288,683)	-	-	(288,683)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	384,965	9,907,791	50,000	3,076,794	(113,644)	4,439,431	17,745,337
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	384,965	9,907,791	50,000	3,076,794	(113,644)	4,439,431	17,745,337
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	(1,089)	51,601	347,216	397,728
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	384,965	9,907,791	50,000	3,075,705	(62,043)	4,786,647	18,143,065
เพิ่มทุน (หมายเหตุ 26)	4,302	158,540	-	-	-	-	162,842
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 30)	-	-	-	(580,674)	-	-	(580,674)
กำไรสุทธิ	-	-	-	631,114	-	-	631,114
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	105,498	-	105,498
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	-	-	-	-	-	(400,780)	(400,780)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	389,267	10,066,331	50,000	3,126,145	43,455	4,385,867	18,061,065

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น	
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	296,417	5,276,027	50,000	2,152,489	(191,417)	7,583,516
เพิ่มทุน	88,548	4,631,764	-	-	-	4,720,312
กำไรสุทธิ	-	-	-	457,192	-	457,192
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(775)	72,427	71,652
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(288,682)	-	(288,682)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	384,965	9,907,791	50,000	2,320,224	(118,990)	12,543,990
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	384,965	9,907,791	50,000	2,320,224	(118,990)	12,543,990
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (หมายเหตุ 4)	-	-	-	(123,741)	123,699	(42)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	384,965	9,907,791	50,000	2,196,483	4,709	12,543,948
เพิ่มทุน (หมายเหตุ 26)	4,302	158,540	-	-	-	162,842
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 30)	-	-	-	(580,674)	-	(580,674)
กำไรสุทธิ	-	-	-	425,219	-	425,219
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	(32,898)	(32,898)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น	-	-	-	-	-	-
ผลกำไรจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น	-	-	-	-	-	-
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	5,048	-	5,048
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	389,267	10,066,331	50,000	2,046,076	(28,189)	12,523,485

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,540,022	5,547,714	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(622,169)	224,595	-	-
ดอกเบี้ยรับ	101,166	38,165	57,572	4,995
เงินปันผลรับ	450,474	581,469	450,458	570,744
รายได้อื่น	65,313	32,099	6	10,209
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,410,586)	(3,067,333)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(838,300)	(740,428)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(766,695)	(778,130)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(642,526)	(799,284)	(36,547)	(66,035)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(7,362)	(72,215)	-	(1,651)
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	16,022,440	1,546,839	11,448,829	12,609
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(17,432,156)	-	(10,492,474)	(748,800)
เงินสดรับเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	(236,301)	(12,319)	-	(170,189)
เงินสดจ่ายเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	572,527	-	83,877	-
เงินให้กู้ยืม	14	15	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(1,204,139)	2,501,187	1,511,721	(388,118)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
เงินรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	703	4,053	8	3,419
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อการซื้อธุรกิจ	-	(848,800)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(24,641)	(8,287)	-	(17)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(20,063)	(2,670)	(6,703)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(44,001)	(855,704)	(6,695)	3,402

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเพิ่มทุน	162,842	751,712	162,842	751,712
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,563)	-	(1,324)	-
เงินสดจ่ายสำหรับต้นทุนทางการเงิน	(4,777)	-	(125)	-
เงินปันผลจ่าย	30 (580,673)	(288,683)	(580,673)	(288,683)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(447,171)	463,029	(419,280)	463,029
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(1,695,311)	2,108,512	1,085,746	78,313
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,497,250	1,341,340	179,669	101,356
เงินสดรับจากการรับโอนกิจการ	-	1,047,398	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,801,939	4,497,250	1,265,415	179,669
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(593)	-	(29)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8 2,801,346	4,497,250	1,265,386	179,669
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	992,853	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	1,968	-	1,968

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนดังนี้ อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทคือ การลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

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

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงในสกุลเงินบาทด้วยหน่วยพันบาท เว้นแต่ได้ระบุเป็นอย่างอื่น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีที่รายงาน

เมื่อต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“การระบาดของโควิด-19”) ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ดังนี้

กลุ่มกิจการยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ มีเพียงสาขาภูเก็ตที่ต้องปิดชั่วคราวในเดือนมีนาคมถึงเมษายน 2563 เนื่องจากนโยบายปิดเมือง (lockdown) ของจังหวัด โดยกลุ่มกิจการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plans) ด้วยการนำเครื่องมือสนับสนุนการขายผ่านระบบดิจิทัล (Digital sales tools) มาใช้และให้พนักงานทำงานจากที่บ้านคิดเป็นร้อยละ 80-90 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปโดยไม่ติดขัด นอกจากนี้กลุ่มกิจการยังมีการแต่งตั้งคณะทำงานโควิด ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนที่มาจากฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยงานเพื่อบริหารจัดการกับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19

3 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนอของงบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 ("ประกาศ คปภ.")

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 โดยได้ตัดรายการค้าระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 และยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันนอกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินรวม งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

3.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ก) เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
แนวปฏิบัติทางการบัญชี	เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ ธุรกิจประกันภัย

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชี ได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกแก่กลุ่มกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้กลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด หลักการใหม่ยังรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งกลุ่มกิจการจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น บริษัทต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะส่งผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ (ต่อ)

3.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ (ต่อ)

ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ในการประเมินผลกระทบหากได้ปฏิบัติใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการแบ่งเป็น 1) สินทรัพย์ทางการเงินที่ข้อกำหนดตามสัญญาทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม 2) สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ใน 1)

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสองกลุ่ม:

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวด	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวด
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้)หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	8,901,000	(17,688)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	240	200
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	24,792	6,082
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ	1,359,315	(1,143)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ผ่านเงื่อนไข SPPI ประกอบด้วย ตราสารหนี้ ลูกหนี้อื่น รายได้จากการลงทุนค้างรับ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่เหลือประกอบด้วย ตราสารทุน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ (ต่อ)

3.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ (ต่อ)

ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินบางประเภทที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ประกอบด้วยลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 994.89 ล้านบาท ไม่รวมอยู่ในการจัดประเภทข้างต้น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 4

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้กลุ่มกิจการในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 4

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

ง) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน การแก้ไขโครงการ การลด) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่ (ขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น กลุ่มกิจการจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่ที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิตามระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ (ต่อ)

- จ) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าหากสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขที่เกิดจากเงินที่กู้มาโดยเฉพาะนั้นอยู่ในสภาพพร้อมใช้ได้ตามประสงค์หรือพร้อมที่จะขาย ยอดคงเหลือของเงินที่กู้มาโดยเฉพาะดังกล่าว กลุ่มกิจการต้องนำมาเป็นส่วนหนึ่งของเงินกู้ยืมที่มีวัตถุประสงค์ทั่วไปด้วย
- ฉ) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ได้อธิบายให้ชัดเจนยิ่งขึ้นเกี่ยวกับส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้าซึ่งโดยเนื้อหาแล้วถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วมและการร่วมค้านั้น แต่ไม่ได้นำวิธีส่วนได้เสียมาถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการจะต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ก่อนรับรู้การปันส่วนผลขาดทุนและการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
- ช) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า เมื่อกลุ่มกิจการได้มาซึ่งการควบคุมของธุรกิจที่เป็นการดำเนินงานร่วมกัน ที่ถือเป็นการรวมธุรกิจจากการทยอยซื้อ ส่วนได้เสียเดิมที่มีอยู่ก่อนหน้าจะถูกรวมมูลค่าใหม่
- ซ) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมการงาน ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า เมื่อกลุ่มกิจการได้มาซึ่งการควบคุมร่วมของธุรกิจที่เป็นการดำเนินงานร่วมกัน ส่วนได้เสียเดิมที่มีอยู่ก่อนหน้าจะต้องไม่วัดมูลค่าใหม่
- ฅ) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ในเรื่องดังต่อไปนี้
 - กลุ่มกิจการต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
 - หากกลุ่มกิจการสรุปว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะไม่ยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กลุ่มกิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
 - กลุ่มกิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้

- ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้
- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
 - การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
 - การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกลุ่มกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ได้ให้คำนิยามของ “ธุรกิจ” ใหม่ ซึ่งกำหนดให้การได้มาซึ่งธุรกิจต้องรวมถึงข้อมูลปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งเมื่อนำมารวมกันมีส่วนอย่างมีนัยสำคัญทำให้เกิดความสามารถในการสร้างผลผลิต รวมทั้งปรับปรุงคำนิยามของ “ผลผลิต” โดยให้ความสนใจในตัวของสินค้าและบริการที่ให้กับลูกค้า และตัดเรื่องการอ้างอิงความสามารถในการลดต้นทุนออกไป
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กลุ่มกิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น
- ง) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ “ความมีสาระสำคัญ” โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ (ต่อ)

- จ) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 (TFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า เกี่ยวกับการผ่อนปรนในทางปฏิบัติกรณีที่ผู้เช่าได้รับการลดค่าเช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 โดยผู้เช่าสามารถเลือกที่จะไม่ประเมินว่าการลดค่าเช่าดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเช่า (Lease modification) สำหรับการลดหรือการงดเว้นการจ่ายค่าเช่าในระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ.2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ.2564 โดยการผ่อนปรนดังกล่าวต้องนำมาถือปฏิบัติกับงบการเงินประจำปี que เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ.2563 ทั้งนี้ กิจการสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำการผ่อนปรนดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานปีปัจจุบัน

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของมาตรฐานดังกล่าวต่อกลุ่มกิจการ

3.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปีปัจจุบันมีดังนี้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 (TFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า เกี่ยวกับแนวผ่อนปรนในทางปฏิบัติกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าที่เช่าเงื่อนไขที่กำหนดซึ่งเกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น การทดแทนอัตรา THBFIX ด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ซึ่งเป็นผลมาจากการยกเลิก LIBOR ผู้เช่าต้องวัดมูลค่าหนี้สิน (ตามสัญญาเช่าใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงซึ่งสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เพื่อคิดลดค่าเช่าจ่ายที่เปลี่ยนแปลงไป โดยอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำแนวผ่อนปรนดังกล่าวมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานปีปัจจุบัน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.3 การจัดทำการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วม เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ค) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ที่ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

ง) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.4 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทสัญญาของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนโดยขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาซึ่งกลุ่มกิจการ (ผู้รับประกันภัย) ได้รับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วจะเป็นสัญญาประกันภัยจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ

อย่างไรก็ตาม สัญญาที่ทำให้ผู้ออกมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญไม่จัดว่าเป็นสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้นหมายถึงสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี

สัญญาประกันภัยระยะยาวหมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งบริษัทประกันภัยไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเปลี่ยนเบี้ยประกันภัยรวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ในกรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มกิจการและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของของกลุ่มกิจการ

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตราค่าหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ซึ่งคงเหลือ ณ วันที่ตามงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินบาท

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นปี ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมถึงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตัวเงินที่มีกำหนดไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.7 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ โดยประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น

3.8 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

3.9 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อและ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้ำรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่กลุ่มกิจการถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กิจการจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน กิจการสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น

สำหรับงบการเงินรวม ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามวัตถุประสงค์ในการถือครอง โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุน
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) มาถือปฏิบัติ เงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินบางรายการที่มีเครื่องมือทางการเงินที่มีสิทธิจะขายซึ่งทำให้ผู้ออกเครื่องมือทางการเงินมีภาระผูกพันตามสัญญาในการซื้อคืนหรือไถ่ถอนเครื่องมือทางการเงินด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นเมื่อมีการใช้สิทธิการจะขาย หรือเครื่องมือทางการเงินที่ทำให้ผู้ออกมีภาระผูกพันที่ต้องส่งมอบทรัพย์สินสุทธิของกลุ่มกิจการตามสัดส่วนให้ผู้ถือเครื่องมือทางการเงินนั้นเฉพาะเมื่อมีการชำระบัญชี ซึ่งเครื่องมือเหล่านี้จะถูกจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่กิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไร(ขาดทุน)/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยก/อื่นพร้อมกับกำไรต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กิจการถือไว้เพื่อเก็บ (เพื่อขาย) จะวัดมูลค่า (ชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข ด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1 กำไรจากการด้อยค่า/รายการขาดทุน (2รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อ (กิจการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไรอื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้(ขาดทุน)/อื่น รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ค) การวัดมูลค่า (ต่อ)

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ตราสารหนี้ (ต่อ)

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กิจการจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือในรอบระยะเวลา(ขาดทุน)/ที่เกิดรายการ

ตราสารทุน

กิจการวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กิจการเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กิจการจะไม่โอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้เงินปันผล เมื่อกิจการมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการกำไร/ขาดทุนอื่น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน/กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

สำหรับงบการเงินรวม ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้จนครบกำหนดชำระ จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนพร้อมกับกำไรขาดทุน/จากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ค) การวัดมูลค่า (ต่อ)

สำหรับงบการเงินรวม ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ตราสารหนี้ (ต่อ)

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) – เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้ กจน (เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย (ครบกำหนด และ ขFVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่ (แท้จริง และ 2กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน (จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) – กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในผลกำไร(ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

ตราสารทุน

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มกิจการเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มกิจการจะโอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากเงินลงทุนสุทธิ เมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการกำไร/ขาดทุนอื่น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ค) การวัดมูลค่า (ต่อ)

สำหรับงบการเงินรวม ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ตราสารทุน (ต่อ)

ขาดทุน/กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ / หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ / หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน / หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วย FVOCI

ง) การด้อยค่า

สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

ง) การด้อยค่า (ต่อ)

- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

สำหรับงบการเงินรวม ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

นอกจากนี้กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากหลักฐานที่อาจแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และกลุ่มกิจการพิจารณาจากการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจนต่ำกว่าต้นทุนการลงทุนหรือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของกิจการที่กลุ่มกิจการถือเงินลงทุน กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า

สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

เงินลงทุนอื่นนอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้นรวมทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นๆ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.10 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า

การจำหน่ายเงินลงทุน

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้น รวมถึงผลสะสมของรายการกำไรและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้สะสมไว้ในส่วนของเจ้าของ จะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.11 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) บริษัทประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึง ราคาซื้อ อกรขาเข้า ภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้ (หลังหักส่วนลดการค้า และจำนวนที่ได้รับคืนจากผู้ขาย) และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหาร รวมทั้งต้นทุนที่ประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับการรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกลุ่มกิจการที่เกิดขึ้นเมื่อกลุ่มกิจการได้สินทรัพย์นั้นมาหรือเป็นผลจากการใช้สินทรัพย์นั้นในระยะเวลาหนึ่ง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มกิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าของต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ หรือส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	5 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	5 ปี

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.13 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยกลุ่มกิจการ (ผู้ซื้อ) วัดมูลค่าต้นทุนการซื้อธุรกิจด้วยผลรวมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้

กลุ่มกิจการบันทึกต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่ต้นทุนดังกล่าวเกิดขึ้นและเมื่อได้รับบริการ การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้หักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กลุ่มกิจการจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นประจำทุกปีโดยไม่คำนึงถึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่

3.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี
สัญญาวิชาทิจนการและประกันภัย	10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอน แต่จะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.16 สัญญาเช่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

กลุ่มกิจการบันทึบสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินงูใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.16 สัญญาเช่า (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

สัญญาเช่าระยะยาว - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนคงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

การรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสัญญาเช่าทางการเงินจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะปันส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้าง โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าจะบันทึกหักจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.17 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

3.17.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กลุ่มกิจการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและ ขนส่ง(ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคู่คุ้มครอง ไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่ กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

3.17.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของกลุ่มกิจการแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

3.17.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

3.17.4 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

หนี้สินของกลุ่มกิจการภายใต้สัญญาประกันภัยถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยตรงสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่ามีจำนวนหนี้สินไม่เพียงพอ ประมาณการหนี้สินเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่กลุ่มกิจการจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

ข) ผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน

บริษัทจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนังสือผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนังสือดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น ทำให้หรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

3.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

Allianz SE คือหนึ่งในบริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ ได้ออกแผนผลประโยชน์โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ให้กับพนักงานของกลุ่มกิจการ โดยที่กลุ่มกิจการได้รับบริการจากพนักงานเป็นสิ่งตอบแทนสำหรับหุ้น Allianz SE โดยพิจารณาตามเงื่อนไขที่ทาง Allianz SE กำหนด

มูลค่ายุติธรรมของการให้บริการของพนักงานได้รับการแลกเปลี่ยนกับการให้ของหุ้นหรือสิทธิซื้อหุ้นซึ่งถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุการได้รับสิทธิ ภาระผูกพันจากการจ่ายผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จะถูกแสดงภายใต้รายการ “ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.20 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และ ประเมินการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.21 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

3.22 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.22.1 เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อ และเบี้ยประกันภัยยกเลิกและสงคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

3.22.2 เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

3.22.3 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.22 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

3.22.4 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

3.22.5 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง และการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

3.22.6 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

3.22.7 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.23 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง กิจการและบุคคลที่ควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับบริษัททั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอด กิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทย่อยลำดับถัดไป บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

3.24 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่บริษัทสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

3 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

3.24 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่กลุ่มกิจการ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการเข้าเกณฑ์การยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และกลุ่มกิจการสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (‘แนวปฏิบัติทางการบัญชี’) ในการจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากกลุ่มกิจการไม่เคยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาก่อน และกิจกรรมของกลุ่มกิจการเกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ โดยมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 มากกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทั้งหมด โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุนี้

เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการได้ทำการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ทำให้กลุ่มกิจการต้องทำการประเมินเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2661) เรื่อง สัญญาประกันภัย กลุ่มกิจการยังคงเข้าเกณฑ์การยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 มากกว่าร้อยละ 80 แต่ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทั้งหมดและกลุ่มกิจการไม่ได้ประกอบกิจกรรมอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตามบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินมาใช้ในการจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ เนื่องจากงบการเงินเฉพาะกิจการไม่เข้าเกณฑ์การยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7 และ TFRS 9) และมีระดับการรายงานที่แตกต่างจากงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า (TFRS 16) มาถือปฏิบัติใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ซึ่งกลุ่มกิจการเลือกใช้วิธีปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็น
แ น น ว ท ำ
ที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้ทำการปรับปรุงรายการและจัดประเภทรายการใหม่ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

การปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (IFRS 16) ในงบการเงินรวมเป็นครั้งแรกมีดังนี้

		งบการเงินรวม			
		TAS 32			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่ รายงานไว้เดิม	และแนวปฏิบัติ ทางการบัญชี รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่	IFRS 16 รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ ปรับปรุงใหม่
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ก	4,497,250	(932)	-	4,496,318
เงินลงทุนเพื่อขาย	ข	6,616,034	(6,616,034)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	ข	716,362	(716,362)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	ข	20,066	(20,066)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ข	-	6,700,210	-	6,700,210
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย วิธีราคาทุนดัดจำหน่าย	ก,ข	-	716,324	-	716,324
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	ก,ข	328,450	(12,628)	-	315,822
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	ก,ข	10,715,018	347,216	-	11,062,234
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	ค	49,292	-	(802)	48,490
สินทรัพย์สิทธิการใช้	ค	-	-	148,330	148,330
สินทรัพย์อื่น	ค	186,673	-	(4,015)	182,658
รวมสินทรัพย์		23,129,145	397,728	143,513	23,670,386
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	ค	-	-	143,513	143,513
รวมหนี้สิน		-	-	143,513	143,513

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

การปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (IFRS 16) ในงบการเงินรวมเป็นครั้งแรกมีดังนี้ (ต่อ)

		งบการเงินรวม			
		TAS 32			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่ รายงานไว้เดิม	และแนวปฏิบัติ ทางการบัญชี รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่	IFRS 16 รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ ปรับปรุงใหม่
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ส่วนของเจ้าของ					
กำไรสะสม	ก	3,076,794	(1,089)	-	3,075,705
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	ก, ข	(113,644)	51,601	-	(62,043)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม					
	ก, ข	4,439,431	347,216	-	4,786,647
รวมส่วนของเจ้าของ		7,402,581	397,728	-	7,800,309
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		7,402,581	397,728	143,513	7,943,822

หมายเหตุ

- ก) ปรับปรุงการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (หมายเหตุ 4.1)
- ข) การจัดประเภทและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ (หมายเหตุ 4.1)
- ค) การรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าตาม IFRS 16 (หมายเหตุ 4.2)

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

การปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (TFRS 16) ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นครั้งแรกมีดังนี้

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		TAS 32		TFRS 16	
		และ TFRS 9			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	รายการปรับปรุง	รายการปรับปรุง	ณ วันที่ 1 มกราคม
		พ.ศ. 2562	และการจัดประเภท	และการจัดประเภท	พ.ศ. 2563
		ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการใหม่	รายการใหม่	ตามที่ปรับปรุงใหม่
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ก	179,669	(40)	-	179,629
เงินลงทุนเผื่อขาย	ข	4,073,550	(4,073,550)	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	ข	226,928	(226,928)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	ข	17,998	(17,998)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ข	-	2,979,485	-	2,979,485
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	ข	-	1,112,063	-	1,112,063
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	ก, ข	-	226,916	-	226,916
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	ก, ข	26,644	10	-	26,654
สินทรัพย์สิทธิการใช้	ค	-	-	17,508	17,508
รวมสินทรัพย์		4,524,789	(42)	17,508	4,542,225
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	ค	-	-	17,508	17,508
รวมหนี้สิน		-	-	17,508	17,508

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

การปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (TFRS 16) ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นครั้งแรกมีดังนี้ (ต่อ)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		TAS 32 และ TFRS 9		TFRS 16	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่	รายการปรับปรุง และการจัดประเภท รายการใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ส่วนของเจ้าของ					
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	ก	2,320,224	(123,741)	-	2,196,483
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ก, ข	(118,990)	123,699	-	4,709
รวมส่วนของเจ้าของ		2,201,234	(42)	-	2,201,192
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2,201,234	(42)	17,508	2,218,700

หมายเหตุ

- ก) ปรับปรุงการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (หมายเหตุ 4.1)
- ข) การจัดประเภทและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ (หมายเหตุ 4.1)
- ค) การรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าตาม TFRS 16 (หมายเหตุ 4.2)

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน

แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี (งบการเงินรวม)

ผลกระทบที่มีต่อการประเมินของกลุ่มกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม
	พันบาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	3,076,794
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,362)
การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการปรับปรุงข้างต้น	273
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หลังปรับปรุงผลกระทบจากการนำ TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชีมาถือปฏิบัติ	3,075,705

ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	สำรองมูลค่าสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วย FVOCI พันบาท	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม พันบาท	ผลกระทบ ต่อการประเมิน พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	(113,644)	4,439,431	3,076,794
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนเพื่อ ขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	-	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จากเงินลงทุนเพื่อ ขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	-	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	51,287	338,986	-
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	314	8,230	(1,089)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 จากการ นำ TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี มาถือปฏิบัติ	(62,043)	4,786,647	3,075,705

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการบัญชี (งบการเงินรวม) (ต่อ)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ผู้บริหารได้ประเมินและจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงินใหม่ ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม					
	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	เงินลงทุนเพื่อขาย	เงินลงทุนทั่วไป	เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562						
(ตามที่รายงานไว้เดิม)	4,497,250	6,616,034	20,066	716,362	-	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	(521,361)	-	-	521,361	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จากเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	(6,094,673)	-	-	6,094,673	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	-)20,066(-	84,176	-
การจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-)716,362(-	716,362
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)932(-	-	-	-)38(
ยอดต้นงวดจากการจากการนำ TAS 32 และแนวปฏิบัติ						
ทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ	4,496,318	-	-	-	6,700,210	716,324

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี (งบการเงินรวม) (ต่อ)

การนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชีมาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อวิธีปฏิบัติทางบัญชีของกลุ่มกิจการที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้

ก) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดทางบัญชีใหม่เกี่ยวกับการรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ทำให้กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกและในรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป กลุ่มกิจการใช้วิธีพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 กลุ่มกิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินจำนวน 932,307 บาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 429,730 บาท โดยรับรู้การปรับปรุงเมื่อเริ่มนำมาตรฐานมาใช้ครั้งแรกในกำไรสะสมต้นงวด

ข) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนประเภทเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ตามวัตถุประสงค์ในการถือเงินลงทุน ดังนั้น กลุ่มกิจการจึงได้จัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 6,616 ล้านบาทจากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI และโอนขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องสุทธิจากภาษีจำนวน 114 ล้านบาทจากสำรองมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายไปยังสำรองมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ค) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ปัจจุบันกลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในตราสารทุนที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนจำนวน 20.06 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะต้องถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าใหม่ตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้รายการปรับปรุงสะสมสุทธิจากภาษีจำนวน 51.29 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ง) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หุ้นกู้และพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเดิมได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด ถูกจัดประเภทใหม่เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เนื่องจากกลุ่มกิจการตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนนี้ไว้จนครบกำหนด ไม่มีผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีระหว่างมูลค่าตามที่ได้แสดงไว้เดิมกับมูลค่าหลังจากจัดประเภทใหม่ ทั้งนี้ กลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิจากภาษีของเงินลงทุนดังกล่าวสุทธิจากภาษีจำนวน 0.03 ล้านบาทในกำไรสะสมต้นงวด

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) (งบการเงินเฉพาะกิจการ)

ผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสมของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงิน เฉพาะกิจการ พันบาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	2,320,224
รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(53)
รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)	(105)
รับรู้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)	(154,518)
การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการปรับปรุงข้างต้น	30,935
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หลังปรับปรุงผลกระทบจาก TFRS 9	2,196,483

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ต่อ)

ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำรองมูลค่า สินทรัพย์ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วย FVOCI พันบาท	ผลกระทบต่อกำไรสะสม พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	(118,990)	2,320,224
การจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็น เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL	123,614	(123,614)
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	85	(127)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 จาก การจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	4,709	2,196,483

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ต่อ)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ผู้บริหารได้ประเมินและจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงินใหม่ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด พันบาท	เงินลงทุน เผื่อขาย พันบาท	เงินลงทุน ทั่วไป พันบาท	เงินลงทุน ที่จะถือจน ครบกำหนด พันบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน (FVPL) พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) พันบาท	เงินลงทุนที่วัดด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงิน							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	179,669	4,073,550	17,998	226,928	-	-	-
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(40)	-	-	-	-	-) 12(
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนเผื่อขาย เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	(6,833)	-	-	-	6,833	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จากเงินลงทุนเผื่อขาย เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	-	(1,087,232)	-	-	-	1,087,232	-
การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุน ที่วัดมูลค่า FVOCI	-	-	(17,998)	-	-	17,998	-
การจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL	-	(2,979,485)	-	-	2,979,485	-	-
การจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเป็น เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-	(226,928)	-	-	226,928
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563	179,629	-	-	-	2,979,485	1,112,063	226,916
จากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ							

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ต่อ)

การนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อวิธีปฏิบัติทางบัญชีของบริษัทที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้

ก) การจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน) FVPL)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนบางส่วนใหม่ จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จำนวน 2,979 ล้านบาท เนื่องจากกระแสเงินสดตามสัญญาไม่เข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบีย (SPPI)

ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องของบริษัทสุทธิจากภาษี จำนวน 123 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 ได้ถูกโอนจากสำรองมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายไปยังกำไรสะสม

ข) การจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หุ้นกู้และพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเดิมได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด ถูกจัดประเภทใหม่เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เนื่องจากบริษัทตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนนี้ไว้จนครบกำหนดเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และมีกระแสเงินสดตามสัญญาเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบีย (SPPI) ที่เกิดจากเงินต้นคงค้าง ทั้งนี้ บริษัทมีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ในกำไรสะสมต้นงวด

ค) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในหุ้นกู้ที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนใหม่ จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI เนื่องจากโมเดลธุรกิจเข้าทั้งเงื่อนไขการถือไว้เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบีย (SPPI) ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดประเภทเงินลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1 ล้านบาท จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI และโอนกำไรจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องสุทธิจากภาษี จำนวน 3 ล้านบาท จากสำรองมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายไปยังสำรองมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และ TFRS 9) (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ต่อ)

- ง) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 18 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เนื่องจากบริษัทตั้งใจจะถือเงินลงทุนดังกล่าวในระยะยาว

- จ) การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทได้เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมีกลยุทธ์ในการลงทุนระยะยาว ดังนั้น บริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 6.8 ล้านบาท จากเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI และโอนขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากภาษีของเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 0.4 ล้านบาท จากสำรองมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเป็นสำรองมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

- ฉ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเงื่อนไขที่ต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ข้อกำหนดทางบัญชีใหม่เกี่ยวกับการรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ทำให้บริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกและในระยะเวลาบัญชีถัดไป บริษัทใช้วิธีพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อการด้อยค่าและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินจำนวน 40,430 บาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 117,549 บาท โดยรับรู้การปรับปรุงเมื่อเริ่มนำมาตรฐานมาใช้ครั้งแรกในกำไรสะสมต้นงวด

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.2 สัญญาเช่า

กลุ่มกิจการได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (TAS 17) เรื่อง สัญญาเช่า สำหรับสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่ามากกว่า 12 เดือน ทั้งนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติดังกล่าวจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มกิจการนำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว คือ ร้อยละ 2.93

	งบการเงินรวม พันบาท	งบการเงิน เฉพาะกิจการ พันบาท
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	26,183	966
หัก: ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ณ วันที่นำมาใช้เป็นครั้งแรก	(9,052)	(846)
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	(195)	-
บวก: รายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการต่อสัญญาและ การยกเลิกสัญญาเช่า	126,577	17,388
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	143,513	17,508

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.2 สัญญาเช่า (ต่อ)

กลุ่มกิจการรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เป็นการเช่าอาคารและยานพาหนะ เสมือนหนึ่งว่ากลุ่มกิจการได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาเช่านั้น และกลุ่มกิจการรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ประเภทอื่น ๆ ด้วยจำนวนเดียวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยยอดยกมาของจำนวนเงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า หรือ ค่าเช่าค้างชำระที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ กลุ่มกิจการไม่มีสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาที่สร้างภาระที่ต้องนำมาปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้ ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติครั้งนี้ เป็นการเช่าสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1 มกราคม พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1 มกราคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อาคารเช่า	207,289	144,997	-	17,508
ยานพาหนะ	1,515	3,333	-	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	208,804	148,330	-	17,508

วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่กลุ่มกิจการเลือกใช้

ในการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกนั้นกับสัญญาเช่าที่กลุ่มกิจการมีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้เลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติตามมาตรฐานดังนี้

- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล พิจารณาว่าสัญญาเช่าเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ตามการประเมินก่อนนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ
- ถือว่าสัญญาเช่าดำเนินงานที่มีอายุสัญญาเช่าคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 เป็นสัญญาเช่าระยะสั้น
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำมาตรฐานมาปฏิบัติใช้เป็นครั้งแรก
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่สัญญาให้สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า
- เลือกที่จะไม่พิจารณาใหม่ว่าสัญญาต่าง ๆ เข้าเงื่อนไขของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 หรือไม่ โดยยึดตามการพิจารณาของมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิม คือ TAS 17 และ TFRIC 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

5 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีสมเหตุสมผลในสถานการณ์ขณะนั้น

5.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มกิจการมีการตั้งเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามข้อมูลที่ได้รับจากการสำรวจความเสียหายที่เกิดขึ้น อีกทั้งยังมีการทบทวนเงินสำรองดังกล่าวทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

วิธีการที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์มี 3 วิธี คือ วิธี Chain Ladder วิธี Bornhuetter-Ferguson และวิธี Expected Loss Ratio โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกวิธีที่ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ให้เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย โดยทำการคำนวณทั้งก่อนหักประกันภัยต่อและหลังหักประกันภัยต่อ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ตั้งอยู่เดิม

5.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ากลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติฐานซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายละเอียดของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 7

5.3 การด้อยค่าของค่าความนิยม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณนี้ใช้ประมาณการกระแสเงินสดซึ่งอ้างอิงจากงบประมาณทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร

กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตดังกล่าวตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 อัตราการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้นดำเนินงานอยู่

5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

5 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

5.5 หนี้สินสัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่าเนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้ สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

5.6 การด้อยค่าของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.7 ประเมินการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อเกิดจากการประมาณการด้วยวิธีเดียวกับการประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (หมายเหตุ 5.1) และการคำนวณสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถูกประเมิน ณ วันปิดบัญชี เพื่อให้จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินสะท้อนจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยพิจารณาจากการอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อและเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ

5 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

5.8 สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.9 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัย หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มาหรือตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต มูลค่าหนี้สินจะถูกเพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนที่ไม่เพียงพอดังกล่าวและจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

5.10 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์อิสระ หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณโดยการใช้วิธีประมาณการจากข้อสมมติฐานต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ในทุกปี กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนข้อสมมติฐานที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงประมาณการผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย

6.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ก) นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มกิจการทำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งการเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันท่วงทีสถานการณ์ และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความเสี่ยง ความรุนแรง และระยะเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย กลุ่มกิจการจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของกลุ่มกิจการ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ตามสัดส่วนที่ได้ทำสัญญาไว้

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

ก) นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (ต่อ)

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มกิจการมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของกลุ่มกิจการ ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสี่ยงภัย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

กลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ

กลุ่มกิจการมีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ เพื่อควบคุมความเสียหายที่จะเกิดขึ้น

กลุ่มกิจการมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการรับประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการมีการติดตามแผนการพัฒนาการรับประกันภัยต่อ และความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจการมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มกิจการมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มกิจการ

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ก่อนการรับประกันภัยต่อ	88,568	107,442	776,061	1,464,710	2,436,781
สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ	56,077	19,001	711,778	235,834	1,022,690
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
ก่อนการรับประกันภัยต่อ	23,060	110,290	802,777	1,524,576	2,460,703
สุทธิจากการรับประกันภัยต่อ	15,316	15,765	682,322	211,616	925,019

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

6.2.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มกิจการดำเนินงานระหว่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อันเกี่ยวเนื่องมาจากการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นสกุลเงินต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ.2563		พ.ศ.2562	
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท
เงินสดและรายการ เทียบเท่าเงินสด	9,079	72	9,109	66

บริษัทไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงจากตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เงินลงทุนของกลุ่มกิจการประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ กลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2563								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด					อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,339,936	-	-	445,761	-	-	16,241	2,801,938	0.22-2.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,170,586	1,747,579	5,704	-	-	-	-	2,923,869	0.61 - 6.40
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	484,774	1,822,909	327,595	-	-	-	240	2,635,518	1.17 – 5.50
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	60,680	-	-	-	-	-	24,791	85,471	0.88
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	380,136	-	-	-	-	-	-	380,136	0.55 – 0.79
	4,436,112	3,570,488	333,299	445,761	-	-	41,272	8,826,932	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,642	96,418	81,816	-	-	-	-	207,876	2.93
	29,642	96,418	81,816	-	-	-	-	207,876	

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงจากตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินรวม									อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	พ.ศ. 2562									
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาดตลาด						
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,970,115	-	-	499,588	-	-	-	4,469,702	1.29	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,430,428	999,433	5,596	-	-	-	-	2,435,457	1.53	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	462,667	902,198	17,870	-	-	-	-	1,382,735	1.99	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	60,670	-	-	-	-	-	60,670	3.00	
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	453,567	718	-	12,928	-	-	-	467,213	1.48	
	6,316,776	1,963,019	23,466	512,516	-	-	-	8,815,777		

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงจากตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2563								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด				รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,242,914	-	-	18,875	-	-	3,626	1,265,415	0.22
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,780	-	5,704	-	-	-	-	466,484	2.16
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	164,412	734,227	327,595	-	-	-	240	1,226,474	3.11
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	143,050	-	-	-	-	-	-	143,050	0.55
	2,011,396	734,227	333,299	18,875	-	-	3,866	3,101,423	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2562								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด				รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	162,937	-	-	14,369	-	-	-	177,306	1.13
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,923	462,650	5,596	-	-	-	-	488,169	1.51
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	223,015	358,177	17,870	-	-	-	-	599,062	1.70
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	214,000	-	-	12,928	-	-	-	226,928	1.60
	619,875	820,827	23,466	27,297	-	-	-	1,491,465	

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงจากตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและเงินฝากธนาคารและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*
	พันบาท	พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	4,525	(690)
ผลกระทบต่องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	(112,257)	112,257
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	
	อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*
	พันบาท	พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	254	21
ผลกระทบต่องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	(39,276)	39,276

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงจากตลาด (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านราคา

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคา

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคา ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินฝ่ายหนึ่งจะทำให้เกิดผลขาดทุนทางการเงินต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งโดยการที่ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพัน

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ก) การบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน ผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย และผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้อื่น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

เงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มกิจการพิจารณาว่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนั้นพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน ตราสารอื่นๆ จะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตรที่ไม่ระบุดอกเบี้ย และหุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียน (ก่อนหน้านี้ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด)

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ต่อ)

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	เงินฝากประจำ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 – คำนวณตาม TAS 101	-	-
จำนวนที่ปรับปรุงใหม่ผ่านกำไรสะสมต้นปี	38	38
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 - คำนวณตาม TAS32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี	38	38
กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(4)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	34	34
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินฝากประจำ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 - คำนวณตาม TAS 101	-	-
จำนวนที่ปรับปรุงใหม่ผ่านกำไรสะสมต้นปี	12	12
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 - คำนวณตาม TFRS 9	12	12
กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(3)	(3)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	9	9

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ต่อ)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ.2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิต			รวม
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563	38	-	-	38
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่)4(-	-)4(
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	34	-	-	34
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ.2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิต			รวม
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563	12	-	-	12
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่)3(-	-)3(
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563	9	-	-	9

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และลดผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม พันบาท	งบการเงินเฉพาะกิจการ พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	-	-
จำนวนที่ปรับปรุงใหม่ผ่านกำไรสะสมต้นปี	390	105
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	390	105
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	552	345
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	942	450

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ต่อ)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ.2563				
	ผลขาดทุนด้าน			รวม
	ผลขาดทุนด้าน	เครดิตที่คาดว่าจะ	ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะ	เกิดขึ้นตลอดอายุ	เครดิตที่คาดว่าจะ	
	จะเกิดขึ้น	สัญญาแต่ยังไม่เกิด	เกิดขึ้นตลอดอายุ	
	ภายใน	การ	สัญญาและเกิดการ	
	12 เดือน	ด้อยค่า	ด้อยค่า	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563	390	-	-	390
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	605	-	-	605
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี	(33)	-	-	(33)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(20)	-	-	(20)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563	942	-	-	942
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ.2563				
	ผลขาดทุนด้าน			รวม
	ผลขาดทุนด้าน	เครดิตที่คาดว่าจะ	ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะ	เกิดขึ้นตลอดอายุ	เครดิตที่คาดว่าจะ	
	จะเกิดขึ้น	สัญญาแต่ยังไม่เกิด	เกิดขึ้นตลอดอายุ	
	ภายใน	การ	สัญญาและเกิดการ	
	12 เดือน	ด้อยค่า	ด้อยค่า	
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563	105	-	-	105
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	397	-	-	397
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี	(33)	-	-	(33)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(19)	-	-	(19)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563	450	-	-	450

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการเครดิตที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือการมีจำนวนเงินสดและหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดอย่างเพียงพอ และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินด้านสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 449 ล้านบาท (พ.ศ. 2562: 502 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการจากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นอกเหนือจากนี้ กลุ่มกิจการยังได้ทำการประมาณการกระแสเงินสดในสกุลเงินหลักต่างๆ พิจารณาสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและอัตราส่วนสภาพคล่องตามข้อกำหนดต่าง ๆ และคงไว้ซึ่งแผนการจัดหาเงิน

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

	งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชี (สินทรัพย์)/ หนี้สิน พันบาท
	ณ ปัจจุบัน พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	
วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,735	25,906	96,419	81,816	207,876
เจ้าหนี้อื่น	85,677	-	-	-	85,677
รวมหนี้สินทางการเงินที่มีใช่อุณหภูมิ	89,412	25,906	96,419	81,816	293,553
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
					มูลค่าตามบัญชี (สินทรัพย์)/ หนี้สิน พันบาท
	ณ ปัจจุบัน พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	
วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
เจ้าหนี้อื่น	84	-	-	-	84
รวมหนี้สินทางการเงินที่มีใช่อุณหภูมิ	84	-	-	-	84

6.3 การจัดการความเสี่ยงในส่วนลงทุน

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนลงทุน คือ

- รักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่องและเพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและยังประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- รักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและลดต้นทุนเงินทุน

ในการที่จะรักษาหรือปรับระดับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สินและปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

7 มูลค่ายุติธรรม

7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
พ.ศ. 2563					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้	24,792	5,620,067	-	5,644,859	5,644,859
ตราสารทุน	-	1,359,315	-	1,359,315	1,359,315
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่า					
เงินสด	-	-	2,801,938	2,801,938	2,801,938
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	380,136	380,136	380,136
อื่นๆ	-	-	25,141	25,141	25,141
รวม	24,792	6,979,382	3,281,173	10,285,347	10,285,347
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า					
อื่นๆ	-	-	207,876	207,876	207,876
รวม	-	-	85,677	85,677	85,677
รวม	-	-	293,553	293,553	293,553

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้	240	1,692,718	-	1,692,958	1,692,958
ตราสารทุน	881,475	433,371	-	1,314,846	1,314,846
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่า					
เงินสด	-	-	1,265,415	1,265,415	1,265,415
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	143,050	143,050	143,050
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	10,695	10,695	10,695
อื่นๆ	-	-	7,376	7,376	7,376
รวม	881,715	2,126,089	1,426,536	4,434,340	4,434,340
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อื่นๆ					
อื่นๆ	-	-	84	84	84
รวม	-	-	84	84	84

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม จำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับที่ 2 : ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับที่ 1
- ข้อมูลระดับที่ 3 : ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

กลุ่มกิจการแสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าหรือเปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	5,620,067	-	5,620,067
ตราสารทุน	828,296	480,187	50,832	1,359,315
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	24,792	-	-	24,792
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	853,088	6,100,254	50,832	7,004,174
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	3,629,716	-	3,629,716
ตราสารทุน	521,361	2,464,957	-	2,986,318
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	521,361	6,094,673	-	6,616,034

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการที่วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	1,692,718	-	1,692,718
ตราสารทุน	427,008	-	6,363	433,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	240	-	240
ตราสารทุน	401,288	480,187	-	881,475
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	828,296	2,173,145	6,363	3,007,804
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	-	1,087,232	-	1,087,232
ตราสารทุน	521,361	2,464,957	-	2,986,318
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	521,361	3,552,189	-	4,073,550

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.2 เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่นมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 1 อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการอ้างอิงจาก ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด หรือเส้นอัตราผลตอบแทนที่คำนวณ และประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดจากบริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่ง

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

ผู้บริหารของบริษัทได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน รวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิค การประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในระดับที่ 3 ด้วยวิธีการคิดลดกระแสเงินสด โดยเทคนิคการประเมินราคานี้จะคิดมูลค่ายุติธรรมจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยไม่ปรับค่าความเสี่ยงและคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันด้วยอัตราคิดลดที่มีการปรับรวมผลตอบแทนเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่ตลาดต้องการ

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.2 เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของเครื่องมือทางการเงินระดับ 3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม
	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563
	พันบาท
ยอดต้นปี	103,525
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(52,693)
ยอดปลายปี	50,832
	งบการเงิน
	เฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563
	พันบาท
ยอดต้นปี	17,998
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(11,635)
ยอดปลายปี	6,363

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจหรือธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญซึ่งส่งผลต่อมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สินทางการเงินของบริษัท และไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดในมือ	3,733	316	-	10
เช็คในมือ	8,882	24,412	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน				
เมื่อทวงถาม	449,387	502,407	22,501	16,722
เงินลงทุนระยะสั้น	2,339,936	3,970,115	1,242,914	162,937
รวม	2,801,938	4,497,250	1,265,415	179,669
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(592)	-	(29)	-
เงินสดและรายการ				
 เทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	2,801,346	4,497,250	1,265,386	179,669

9 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	393,625	614,032
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	63,494	20,480
31 วัน ถึง 60 วัน	34,837	43,305
61 วัน ถึง 90 วัน	24,286	31,132
เกินกว่า 90 วัน	70,189	95,153
รวม	586,431	804,102
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,825)	(33,102)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	555,606	771,000

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระกลุ่มกิจการได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มกิจการ

10 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,414,091	1,535,684
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	646,646	1,205,520
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,060,737	2,741,204

11 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินวางไว้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	-	841
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	439,285	495,398
รวมลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	439,285	496,239

เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	113,533	436,308
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	281,958	46,474
ค้างรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	25,128	6,754
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	18,666	5,862
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	439,285	495,398

12 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	พ.ศ. 2563
	ราคาทุนตัดจำหน่าย /
	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u>	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	240
ตราสารทุนในประเทศ	881,475
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	881,715
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	466,484
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,226,234
ตราสารทุนในประเทศ	433,371
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,126,089
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u>	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	143,050
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9)
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	143,041

12 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2562	
ราคาทุนตัดจำหน่าย /	
มูลค่ายุติธรรม	
พันบาท	
เงินลงทุนเพื่อขาย	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	488,169
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	599,063
ตราสารทุนในประเทศ	2,986,318
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,073,550
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	184,000
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	42,928
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	226,928
เงินลงทุนทั่วไป	
ตราสารทุน	19,505
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	17,998
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,318,476

12.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL (พ.ศ. 2562: มูลค่ายุติธรรมตาม TAS 105)

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ ด้วย FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่า
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

12 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้ (ต่อ)

12.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	พ.ศ.2563
	พันบาท
กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน(ขาดทุน)/ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	200
กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน(ขาดทุน)/ในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	35,777

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2563 บริษัทไม่มีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

12.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ก) การจัดประเภทรายการเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI (พ.ศ. 2562: มูลค่ายุติธรรมตาม TAS 105)

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าและบริษัทเลือกใช้สิทธิในการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรก
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และมีโมเดลธุรกิจในวัตถุประสงค์การถือครองเงินลงทุนดังกล่าวเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย

12 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้ (ต่อ)

12.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI (ต่อ)

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	พ.ศ.2563
	พันบาท
กำไร ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ขาดทุน)/	(41,122)
รับรู้กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย(ขาดทุน)/	
โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรอื่น(ขาดทุน)/)	1,246
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย	
FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	26,566
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุน	
ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	10,972

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2563 บริษัทมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 219 ล้านบาท และ 21 ล้านบาท ตามลำดับ

12 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

12.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI (ต่อ)

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	1,692,718	(450)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	1,692,718	(450)

12.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (พ.ศ. 2562: ราคาทุนตัดจำหน่าย TAS 105)

บริษัทได้จัดประเภทเป็นรายการเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

12 สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

12.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (ต่อ)

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2563		
	ค่าเผื่อ		
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุน ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	143,050	(9)	143,041
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	143,050	(9)	143,041

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	ราคาทุน/ ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,905,193	2,923,869
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,597,010	2,635,518
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	59,965	60,680
ตราสารทุน	1,514,371	1,359,315
รวม	7,076,539	6,979,382
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(97,157)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,979,382	6,979,382

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	343,300	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	34,486	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	2,350	
รวม	380,136	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(34)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	380,102	
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,710	24,792
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	6,082	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,792	24,792
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,384,276	

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,181,429	2,186,309
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,377,598	1,382,736
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	59,934	60,671
ตราสารทุน	3,139,196	2,986,318
รวม	6,758,157	6,616,034
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(142,123)	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,616,034	6,616,034
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	249,149	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	192,712	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	260,551	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	13,950	
รวมเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	716,362	
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	21,573	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,507)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	20,066	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,352,462	

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)**13.1 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น****ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Stage 1)	5,620,067	(942)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	5,620,067	(942)

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม
	พ.ศ. 2563
	พันบาท
กำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,685
รับรู้กำไร/(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่า	
เงินลงทุนเพื่อขายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(125,188)
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	78,043
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	44,742
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่	
วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	(552)

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยยุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เป็นจำนวนเงิน 219 ล้านบาท และ 21 ล้านบาท ตามลำดับ

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

13.1 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ค) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2563			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ*	1,162,383	1,737,347	5,463	2,905,193
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	481,870	1,796,354	318,748	2,596,972
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	59,965	-	-	59,965
รวม	1,704,218	3,533,701	324,211	5,562,130
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	11,821	36,789	9,087	57,697
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,716,039	3,570,490	333,298	5,619,827

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

13.1 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ค) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ.2562			
	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ*	1,180,284	995,630	5,515	2,181,429
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	462,434	897,564	17,600	1,377,598
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	59,934	-	59,934
รวม	1,642,718	1,953,128	23,115	3,618,961
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,229	9,174	352	10,755
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	1,643,947	1,962,302	23,467	3,629,716

*ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 14 ล้านบาท (พ.ศ. 2562: 14 ล้านบาท) ได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (หมายเหตุ 39)

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินการเงินรวม			
พ.ศ. 2563			
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		มูลค่าตามบัญชี
พันบาท	พันบาท		พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	380,136	(34)	380,102
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต(Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	380,136	(34)	380,102

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ข) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	249,149	-	-	249,419
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	20,000	14,486	-	34,486	260,551	-	-	260,551
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	2,350	-	-	2,350	13,950	-	-	13,950
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	343,300	-	-	343,300	192,712	-	-	192,712
รวม	365,650	14,486	-	380,136	716,362	-	-	716,362
บวก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(31)	(3)	-	(34)	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	365,619	14,483	-	380,102	716,362	-	-	716,362

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ (ต่อ)

สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการและบริษัทมีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 92.83 ล้านบาท และ 27.72 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2562: 88.36 ล้านบาท และ 8.26 ล้านบาท ตามลำดับ)
- รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวน 44.75 ล้านบาท และ 484.21 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2562: 48.53 ล้านบาท และ 579.14 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 3,178.37 ล้านบาท และ 2,597.49 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ของกลุ่มกิจการได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนจำนวน 630 ล้านบาท (พ.ศ. 2562: 582 ล้านบาท) (หมายเหตุ 39)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สลากออมสินบางส่วนของกลุ่มกิจการได้วางเป็นประกันสำหรับผู้ซื้อพันธบัตรที่ตกเป็นผู้ต้องหาจำนวน 1.25 ล้านบาท (พ.ศ. 2562: 3.15 ล้านบาท) (หมายเหตุ 40)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินฝากธนาคารของกลุ่มกิจการและบริษัทได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 50 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2562: 50 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ) (หมายเหตุ 40)

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

14.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ								
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่ หลักของธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
			พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
			ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา								
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	31.97	31.97	5,455,863	5,455,863	11,252,204	10,715,018

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)**14.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ต่อ)**

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาตามบัญชีต้นงวด	11,062,234	2,977,371	5,455,863	1,487,264
การลงทุนเพิ่ม	-	3,968,599	-	3,968,599
ส่วนแบ่งกำไร	1,049,595	553,245	-	-
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(400,780)	3,757,144	-	-
เงินปันผลรับ	(439,486)	(541,341)	-	-
รายการปรับปรุง	(19,359)	-	-	-
จำหน่ายเงินลงทุน	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีปลายงวด	11,252,204	10,715,018	5,455,863	5,455,863

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)**14.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ต่อ)***ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม*

ตารางต่อไปนี้เป็นข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
<i>ผลการดำเนินงานโดยสรุป</i>		
รายได้	38,139,608	38,982,127
กำไรหลังภาษี	3,283,105	2,044,457
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,253,661)	12,410,011
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	2,029,444	14,454,468
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	439,486	541,341
<i>งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป</i>		
สินทรัพย์	223,637,783	217,956,313
หนี้สิน	194,663,936	190,673,408
สินทรัพย์สุทธิ	28,973,847	27,282,905
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	31.97
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (พันบาท)	11,252,204	10,715,018
ค่าความนิยม	-	-
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	5,455,863	5,455,863

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)**14.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อย**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญเท่านั้น โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรง ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
บริษัทย่อย						
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,548,800	2,548,800	99.99	99.99	2,572,379	2,572,379

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่		ณ วันที่			ณ วันที่		ณ วันที่		ที่ดิน อาคารและ	ที่ดิน อาคารและ
	1 มกราคม		31 ธันวาคม			1 มกราคม		31 ธันวาคม		อุปกรณ์สุทธิ	อุปกรณ์สุทธิ
	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2563		ณ วันที่	ณ วันที่
	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า			ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี			ณ วันที่	ณ วันที่
	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท	พื้นที่บาท
ที่ดิน	-	-	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	-	-	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	12,269	(19,792)	-	56,261	(47,506)	(7,421)	16,553	(38,374)	16,278	17,887	
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	6,678	(11,701)	399	106,890	(88,158)	(8,833)	8,564	(88,427)	23,356	18,463	
ยานพาหนะ	-	-	-	26,488	(19,781)	(4,195)	-	(23,976)	6,707	2,512	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	13,284	-	(399)	13,424	-	-	-	-	539	13,424	
รวม	32,231	(31,493)	-	205,446	(156,218)	(20,449)	25,117	(151,550)	48,490	53,896	

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย (ต่อ)

	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่	รับโอนจาก			ณ วันที่	ณ วันที่	รับโอนจาก			ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ	ที่ดิน อาคารและ
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	ประกันภัย	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำหน่าย /	ประกันภัย	31 ธันวาคม	1 มกราคม	อุปกรณ์สุทธิ	อุปกรณ์สุทธิ
	พ.ศ. 2562	พื้นที่	ตัดบัญชี	จำกัด (มหาชน)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	จำกัด (มหาชน)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	-	773	(773)	-	-	-	(773)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	56,013	3,079	(7,119)	15,423	67,396	(41,672)	(9,501)	6,500	(5,626)	(50,299)	14,341	17,097
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	66,114	4,207	(16,165)	57,358	111,514	(58,365)	(8,022)	15,898	(37,684)	(88,173)	7,749	23,341
ยานพาหนะ	37,038	-	(10,550)	-	26,488	(20,986)	(6,185)	7,389	-	(19,782)	16,052	6,706
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	-	538	-	-	538	-	-	-	-	-	-	538
รวม	161,548	7,824	(33,834)	72,781	208,319	(121,796)	(23,708)	29,787	(43,310)	(159,027)	39,752	49,292

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่				
	1 มกราคม		31 ธันวาคม		1 มกราคม		31 ธันวาคม				
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท			พันบาท
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610	
อาคาร	773	-		773	(773)	-	-	(773)	-	-	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	344	-	(182)	162	(344)	-	182	(162)	-	-	
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	1,058	-	(246)	812	(970)	(25)	246	(749)	88	63	
รวม	3,785	-	(428)	3,357	(2,087)	(25)	428	(1,684)	1,698	1,673	

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ที่ดิน อาคารและ	ที่ดิน อาคารและ
	1 มกราคม	จำนวน /		31 ธันวาคม	1 มกราคม			31 ธันวาคม	อุปกรณ์สุทธิ	อุปกรณ์สุทธิ
	พ.ศ. 2562	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2562	ณ วันที่	ณ วันที่
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	1 มกราคม	31 ธันวาคม
									พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
									พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	4,456	-	(4,112)	344	(4,454)	(1)	4,111	(344)	2	-
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	2,990	32	(1,964)	1,058	(2,876)	(34)	1,940	(970)	114	88
ยานพาหนะ	8,168	-	(8,168)	-	(3,943)	(1,064)	5,007	-	4,225	-
รวม	17,997	32	(14,244)	3,785	(12,046)	(1,099)	11,058	(2,087)	5,951	1,698

16 ค่าความนิยมและการซื้อธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมจำนวน 508.88 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่กลุ่มกิจการได้เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 ตามรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 16.2

16.1 การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 5.3 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผู้บริหารได้ประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยระยะยาวในตลาดของธุรกิจที่กลุ่มกิจการดำเนินงานอยู่

ข้อสมมติฐานที่หลักใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงได้ดังต่อไปนี้

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยสุทธิ สำหรับปี พ.ศ. 2564 - 2568 : ร้อยละ 6 - 12

อัตราคิดลดก่อนภาษีที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสด : ร้อยละ 9

ฝ่ายบริหารพิจารณากำไรขั้นต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราคิดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคิดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า

16 ค่าความนิยมและการซื้อธุรกิจ (ต่อ)

16.2 การซื้อธุรกิจ

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

ในระหว่างปี 2562 กลุ่มกิจการได้จ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้ และหนี้สินที่รับมา และการปันส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการ ณ วันที่รวมธุรกิจ กลุ่มกิจการได้ปฏิบัติและรับรู้รายการการรวมธุรกิจครั้งนี้ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรวมธุรกิจ โดยกลุ่มกิจการได้พิจารณารายการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาจากการซื้อธุรกิจครั้งนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับจากการซื้อธุรกิจดังกล่าวไว้ในบัญชี “ค่าความนิยม” เป็นจำนวนเงิน 508.88 ล้านบาท โดยพิจารณาจากข้อมูลในรายงานการประเมินของผู้ประเมินราคาอิสระ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ที่ได้รับภายในหนึ่งปีนับจากวันที่มีการซื้อธุรกิจ ซึ่งข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้และมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ สำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562 พันบาท
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,047,398
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สุทธิ -	425,651
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	6,752
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,194,326
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	258,971
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,006,389
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	29,471
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	106,158
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	139,927
สินทรัพย์อื่น	111,512
รวมสินทรัพย์	5,326,555

16 ค่าความนิยมและการซื้อธุรกิจ (ต่อ)

16.2 การซื้อธุรกิจ (ต่อ)

	ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562 พันบาท
หนี้สิน	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,669,779
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	849,617
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,934
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	273,871
หนี้สินอื่น	173,431
รวมหนี้สิน	4,986,632
 รวมสินทรัพย์ สุทธิที่ระบุได้ -	 339,923
เงินสดจ่ายจากการซื้อธุรกิจ	(848,800)
ค่าความนิยม	508,877

17 สินทรัพย์สิทธิการใช้ – สุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า ยานพาหนะ รวม	งบการเงินรวม									
	พ.ศ. 2563									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
	ณ วันที่	สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าตัดจำหน่าย	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
	147,806	33,734	57,685	239,225	(2,809)	(31,812)	2,685	(31,936)	144,997	207,289
	3,333	-	-	3,333	-	(1,818)	-	(1,818)	3,333	1,515
	151,139	33,734	57,685	242,558	(2,809)	(33,630)	2,685	(33,754)	148,330	208,804
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
พ.ศ. 2563										
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	
ณ วันที่	สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่		
1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าตัดจำหน่าย	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
17,508	-	(17,508)	-	-	(1,382)	1,382	-	17,508	-	
17,508	-	(17,508)	-	-	(1,382)	1,382	-	17,508	-	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563 กลุ่มกิจการและบริษัทมีค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วย ค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีระยะสั้นจำนวน 0.15 ล้านบาท และ 0 บาท ตามลำดับ

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

งบการเงินรวม										
ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
										สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
										สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ
										สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย (ต่อ)

	งบการเงินรวม												สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
	รับโอนจาก						รับโอนจาก								
	ณ วันที่	บริษัท อลิอันซ์				ณ วันที่	ณ วันที่	บริษัท อลิอันซ์				ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	โอนเข้า				ประกันภัย จำกัด	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ประกันภัย จำกัด						31 ธันวาคม
พ.ศ. 2562	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	(โอนออก)	(มหาชน)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	(มหาชน)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง															
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	90,096	2,671	-	-	140,343	233,110	(64,871)	(12,919)	-	(111,233)	(189,023)	25,225	44,087		
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	7,381	1,968	(53,840)	-	77,048	32,557	-	-	-	-	-	7,381	32,557		
ค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย	100,000	-	-	-	-	100,000	(81,577)	(9,992)	-	-	(91,569)	18,423	8,431		
รวม	197,477	4,639	(53,840)	-	217,391	365,667	(146,448)	(22,911)	-	(111,233)	(280,592)	51,029	85,075		

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (ต่อ)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่
1 มกราคม		31 ธันวาคม		1 มกราคม		31 ธันวาคม		
พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	โอโหนเข้า	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท	(โอโหนออก) พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง								
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	41	6,702	-	6,743	(41)	(171)	(212)	-
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	1,968	-	(1,968)	-	-	-	-	1,968
รวม	2,009	6,702	(1,968)	6,743	(41)	(171)	(212)	1,968
								6,531

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (ต่อ)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
1 มกราคม		โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม
พ.ศ. 2562	เพิ่มขึ้น	(โอนออก)	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	ค่าตัดจำหน่าย	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เกิดจากการซื้อ/ได้มาในภายหลัง								
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	41	-	-	41	(41)	-	(41)	-
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	-	1,968	-	1,968	-	-	-	1,968
รวม	41	1,968	-	2,009	(41)	-	(41)	1,968

19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	419,272	328,450	64,141	26,644

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	208,254	53,524	39,136	31,583
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	236,180	282,609	37,926	-
	444,434	336,133	77,062	31,583
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(25,162)	(6,275)	(12,921)	(4,939)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	(1,408)	-	-
	(25,162)	(7,683)	(12,921)	(4,939)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	419,272	328,450	64,141	26,644

19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,620	(455)	6,165
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	341	908
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	100,061	(50,019)	50,042
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า			
ของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,950	(4,006)	38,828
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	495	30,142	426
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	137,009	4,770	141,779
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่			
ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	25,905	9,683	35,588
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,760	(663)	19,097
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,841	12,464	24,305
ขาดทุนทางภาษีสะสม	-	125,362	125,362
อื่น ๆ	2,913	(979)	1,934
	340,121	126,640	444,434
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน			
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(821)	(821)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน			
ในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(19,360)	4,006	(19,402)
	(24,299)	3,185	(25,162)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี – สุทธิ	315,822	(129,825)	419,272

19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย ผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้ (ต่อ)

	งบการเงินรวม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	รับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,130	3,265	-	2,225	6,620
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	-	-	-	567
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	102,450	(58,436)	-	56,047	100,061
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	47,163	35,921	-	53,925	137,009
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	15,737	4,048	-	6,120	25,905
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13,730	7,244	(1,214)	-	19,760
เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	880	(880)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	(6,788)	-	18,629	11,841
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	51,943	-	(23,532)	-	28,411
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	302	-	-	-	302
อื่นๆ	-	(69)	-	2,982	2,913
	233,902	(15,695)	(24,746)	139,928	333,389
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอน					
เปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	228,963	(15,695)	(24,746)	139,928	328,450

19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	34,950	(11,201)	-	23,749
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	15,079	15,079
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,534	(1,534)	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	311	66	(69)	308
รายการขาดทุนทางภาษีเงินได้	-	37,926	-	37,926
	<u>36,795</u>	<u>25,257</u>	<u>15,010</u>	<u>77,062</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(4,046)	4,006	-	(40)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,156)	-	(6,786)	(7,942)
	<u>(10,141)</u>	<u>4,006</u>	<u>(6,786)</u>	<u>(12,921)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>26,654</u>	<u>29,263</u>	<u>8,224</u>	<u>64,141</u>

19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	47,854	-	(18,107)	29,747
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	931	409	194	1,534
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป	302	-	-	302
	49,087	409	(17,913)	31,583
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
	(4,939)	-	-	(4,939)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	44,148	409	(17,913)	26,644

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่า จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 4 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 18 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักกลับกับกำไรทางภาษีในอนาคต จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568 (พ.ศ. 2562: กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 28 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 142 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักกลับกับกำไรทางภาษีในอนาคต จะหมดอายุใน พ.ศ. 2567)

20 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น	25,720	29,590	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,542)	(2,834)	-	-
	21,178	26,756	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	27,814	32,611	6,625	3,155
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	18,620	3,021	1,522	1,522
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,123	9,607	110	541
เงินค้างรับโครงการรับประกันนาข้าว	1,819	47,483	-	-
ค่าสินไหมค้างรับคืน	38,687	48,801	-	-
เงินมัดจำ	8,313	10,021	52	1,432
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,643	7,246	-	-
อื่นๆ	5,930	1,127	884	1,001
รวมสินทรัพย์อื่น	142,127	186,673	9,193	7,651

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย พันบาท	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,174,147	(1,329,395)	844,752
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	262,634	(84,696)	177,938
รวม	2,436,781	(1,414,091)	1,022,690
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,720,983	(646,646)	2,074,337
รวม	5,157,764	(2,060,737)	3,097,027

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2562		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย พันบาท	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,273,231	(1,477,736)	795,495
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	187,472	(57,948)	129,524
	2,460,703	(1,535,684)	925,019
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	3,337,238	(1,205,520)	2,131,718
รวม	5,797,941	(2,741,204)	3,056,737

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

21.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

21.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	ก่อน	ส่วนที่	สุทธิ
	การประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด	2,460,703	(1,535,684)	925,019
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	2,989,731	(833,666)	2,156,065
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรอง			
ค่าสินไหมทดแทน	429,437	(156,141)	273,296
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างงวด	(3,443,090)	1,111,400	(2,331,690)
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,436,781	(1,414,091)	1,022,690

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2562		
	ก่อนการ	ส่วนที่เอาประกันภัย	สุทธิ
	ประกันภัยต่อ	ต่อ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	765,387	(449,047)	316,340
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	3,141,503	(1,153,340)	1,988,163
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมติฐานในการคำนวณสำรอง			
ค่าสินไหมทดแทน	(621,816)	550,123	(71,693)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(2,909,908)	1,141,002	(1,768,906)
สำรองค่าสินไหมทดแทนรับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,085,537	(1,624,422)	461,115
ยอดคงเหลือปลายปี	2,460,703	(1,535,684)	925,019

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

21.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (ต่อ)

21.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 1 ปี	2,093,003	1,690,356
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	270,300	346,032
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	73,478	262,068
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	-	177,705
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	2,436,781	2,476,161

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2563				
	ผลกระทบ				
	ต่อเงินสำรอง				
	อัตราร้อยละของการเพิ่มขึ้น/ลดลงในข้อสมมติฐาน	ผลกระทบต่อสินทรัพย์ประกันภัยต่อพันบาท	ค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ในข้อสมมติฐานพันบาท	ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)พันบาท	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นพันบาท
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	25,895	116,416	(90,520)	(72,416)
	ลดลง ร้อยละ 2	(28,468)	(108,278)	79,810	63,848
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	48,995	149,095	(100,100)	(80,080)
	ลดลง ร้อยละ 2	(49,783)	(144,072)	94,290	75,432
อัตราส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	13,318	(13,318)	(10,655)
	ลดลง ร้อยละ 20	-	(13,318)	13,318	10,655
งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2562					
ผลกระทบ					
ต่อเงินสำรอง					
อัตราร้อยละของการเพิ่มขึ้น/ลดลงในข้อสมมติฐาน					
ผลกระทบต่อสินทรัพย์ประกันภัยต่อพันบาท					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ในข้อสมมติฐานพันบาท					
ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)พันบาท					
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นพันบาท					
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	65,926	158,666	(92,740)	(74,192)
	ลดลง ร้อยละ 2	(65,140)	(151,052)	85,912	68,729
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	119,170	176,147	(56,977)	(45,582)
	ลดลง ร้อยละ 2	(64,187)	(171,839)	107,653	86,122
อัตราส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	5,918	(5,918)	(4,735)
	ลดลง ร้อยละ 20	-	(5,918)	5,918	4,735

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

21.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (ต่อ)

21.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด	3,337,238	(1,205,520)	2,131,718
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับงวด	5,676,918	(1,564,003)	4,112,915
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในงวด	(6,293,173)	2,122,877	(4,170,296)
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,720,983	(646,646)	2,074,337

งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562			
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่เอา ประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	1,679,389	(621,263)	1,058,126
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,757,300	(2,290,390)	3,466,910
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(5,683,693)	2,276,037	(3,407,656)
สำรองเบี้ยประกันภัยรับโอนจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	1,584,242	(569,904)	1,014,338
ยอดคงเหลือปลายปี	3,337,238	(1,205,520)	2,131,718

21.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของบริษัทก่อนการรับประกันภัยต่อจำนวน 1,355.52 ล้านบาท และจำนวน 1,868.91 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองการเสี่ยงภัยสุทธิจากการรับประกันภัยต่อจำนวน 1,292.36 ล้านบาท และจำนวน 1,387.45 ล้านบาท ตามลำดับ มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

21.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

21.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
ปีอุบัติเหตุปีที่รายงาน	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	2,812,467	2,899,143	4,024,019	3,807,602	3,220,781	
- หนึ่งปีถัดไป	2,774,379	2,758,139	3,632,050	3,861,531		
- สองปีถัดไป	2,733,172	2,764,663	3,535,761			
- สามปีถัดไป	2,725,206	2,795,797				
- สี่ปีถัดไป	2,727,287					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สมบูรณ์	2,727,287	2,795,797	3,535,761	3,861,531	3,220,781	16,141,15
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(2,678,826)	(2,699,520)	(3,258,890)	(3,383,670)	(1,934,151)	(13,955,057)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	48,461	96,277	276,871	477,861	1,286,630	2,186,10
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2559						250,68
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,436,78

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562					
ปีอุบัติเหตุปีที่รายงาน	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	2,841,657	2,812,467	2,899,143	4,024,019	3,807,602	
- หนึ่งปีถัดไป	3,001,652	2,774,379	2,758,139	3,632,050		
- สองปีถัดไป	2,908,908	2,733,172	2,764,663			
- สามปีถัดไป	2,912,881	2,725,206				
- สี่ปีถัดไป	2,851,960					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สมบูรณ์	2,851,961	2,725,206	2,764,663	3,632,050	3,807,602	15,781,48
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(2,831,822)	(2,674,889)	(2,676,762)	(3,126,117)	(2,197,770)	(13,507,360)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	20,139	50,317	87,901	505,933	1,609,832	2,274,12
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2558						186,58
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,460,70

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

21.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

21.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	รวม พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,654,967	1,698,005	2,027,944	2,341,472	2,312,948	
- หนึ่งปีถัดไป	1,606,464	1,649,769	1,956,231	2,302,602		
- สองปีถัดไป	1,589,685	1,653,168	1,924,386			
- สามปีถัดไป	1,589,927	1,655,087				
- สี่ปีถัดไป	1,594,143					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	1,594,143	1,655,087	1,924,386	2,302,602	2,312,948	9,789,16
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,588,971)	(1,645,764)	(1,892,005)	(2,238,482)	(1,486,727)	(8,851,949
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	5,172	9,323	32,381	64,120	826,221	937,21
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน ปี พ.ศ. 2559						85,47
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						1,022,69

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562					
	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	รวม พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,537,625	1,654,967	1,698,005	2,027,944	2,341,472	
- หนึ่งปีถัดไป	1,610,661	1,606,464	1,649,769	1,956,230		
- สองปีถัดไป	1,524,981	1,589,685	1,653,168			
- สามปีถัดไป	1,525,177	1,589,927				
- สี่ปีถัดไป	1,511,101					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	1,511,101	1,589,927	1,653,168	1,956,230	2,341,472	9,051,89
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,502,339)	(1,588,171)	(1,641,277)	(1,860,032)	(1,561,975)	(8,153,794
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	8,762	1,756	11,891	96,198	779,497	898,10
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน ปี พ.ศ. 2559						26,91
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						925,01

22 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	748,482	1,152,998
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	501,323	791,674
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,249,805	1,944,672

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	19,065	-	-	-
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	132,201	135,518	-	7,669
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	151,266	135,518	-	7,669

23 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.1 ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	135,518	89,972	7,669	4,655
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	20,548	46,350	140	1,959
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-	-	-
(รายได้)ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,128	2,473	48	131
	159,194	138,795	7,857	6,745
การวัดมูลค่าใหม่				
(ผลกำไร)ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(12,195)	-	818
(ผลกำไร)ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	1,739	-	91
(ผลกำไร)ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	-	4,387	-	59
	-	(6,069)	-	968
การจ่ายชำระเงินจากโครงการ:				
การจ่ายชำระผลประโยชน์	(24,423)	(17,142)	(5,287)	-
ผลประโยชน์โอนไปบริษัทย่อย	-	-	-	(44)
ผลประโยชน์รับโอนจากบริษัท				
อลิอันซ์ ประกันภัยจำกัด (มหาชน)	-	19,934	-	-
การปรับลดขนาดโครงการระหว่างปี	(2,570)	-	(2,570)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	132,201	135,518	-	7,669

23 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.1 ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ (ต่อ)

กลุ่มกิจการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
ข้อสมมติทางการเงิน			
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.04	2.04 - 2.16	2.04
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ร้อยละ)	5	5	5
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์			
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ			
พนักงาน	10, 15, 25	3, 10, 13, 15, 25	3, 10, 13
อายุเกษียณ (ปี)	60	60	60

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน			
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(13,000)	(12,350)	(418)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	14,773	14,030	453
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	15,345	13,028	364
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 1	(13,791)	(11,714)	(343)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์			
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(13,746)	(13,056)	(432)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	3,424	3,236	5
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	776	730	19
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(771)	(726)	(19)

23 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.1 ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลัก ได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ของภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ (ปี)	12.04	11.10	-	11.58
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบ กำหนดของการจ่ายชำระ ผลประโยชน์ที่ไม่คิดลด (พันบาท)				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย ชำระภายใน 1 ปี	2,672	3,238	-	774
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย ชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	32,260	31,423	-	5,017
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย ชำระเกิน 5 ปี	105,139	100,857	-	1,879
รวม	140,071	135,518	-	7,670

23 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.2 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว - การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามนโยบายของกลุ่มออลิอันซ์โดยใช้ราคาหุ้นของ Allianz SE ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แฟรงค์เฟิร์ต หรือ Frankfurt am Main in XETRA trading

ในระหว่างปี พ.ศ. 2563 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

โครงการให้สิทธิพนักงานในการซื้อหุ้น

กลุ่มบริษัทออลิอันซ์มีข้อเสนอสิทธิในการซื้อหุ้น Allianz SE ใน 42 ประเทศ ให้แก่พนักงานที่มีสิทธิตามเงื่อนไขพิเศษ โดยมีข้อเสนอที่จะมอบหุ้นแก่พนักงานที่มีสิทธิจำนวนหนึ่งหุ้นต่อหุ้นจำนวนสามหุ้นที่ซื้อ หุ้นมีระยะเวลาที่ถูกจำกัดสิทธิสามปีซึ่งจะถูกถือและบริหารในบัญชีส่วนกลางในนามของบริษัทในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จำนวนหุ้นที่ขายให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าว มีจำนวน 97 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2562 : 41 ล้านหุ้น)

การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด

Allianz Equity Incentive เป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวที่ให้กับพนักงานระดับบริหารโดยให้เป็นหุ้น (Restricted Stock Units) ซึ่งจะมีการให้ปีละครั้ง และมีระยะเวลาการลงทุน 4 ปี นับจากวันที่ให้ พนักงานที่มีสิทธิในโครงการนี้จะต้องยืนยันการรับหุ้นอย่างเป็นทางการในช่วงเวลาที่กำหนด หากมิได้ปฏิบัติตามก็จะเสียสิทธินั้นไป พนักงานที่เข้าร่วมโครงการนี้จะได้รับผลประโยชน์ ก็ต่อเมื่อยังคงทำงานอยู่ในกลุ่มออลิอันซ์ หรือเข้าเงื่อนไขที่กำหนด

23 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

23.2 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว - การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

เกณฑ์ของผลประโยชน์การจะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของกลุ่มกิจการ และจะถูกนำมาวัดประสิทธิภาพผลประโยชน์การของกลุ่มกิจการ

	การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด		โครงการให้สิทธิพนักงานในการซื้อหุ้น	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	41	-
หุ้นที่ออกให้/โอนเข้า	4,460	-	97	41
หุ้นที่มีการใช้สิทธิ	(818)	-	-	-
หุ้นที่ถูกริบ/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,642	-	138	41

จำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จำนวน 7.74 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 0.29 ล้านบาท) และจำนวนหนี้สินผลประโยชน์ในการผูกพันผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวน 19.07 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 0 บาท) กลุ่มกิจการมีการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ สมมติฐานสำหรับการประเมินมูลค่าคำนวณโดยการประมาณการณราคาหุ้นและอัตราดอกเบี้ยของพนักงาน

โครงการให้สิทธิพนักงานในการได้รับหุ้น

กลุ่มบริษัทอลิอันซ์มีข้อเสนอสิทธิในการได้รับหุ้น Allianz SE ใน 42 ประเทศ ให้แก่พนักงานที่มีสิทธิตามเงื่อนไขโดยมีข้อเสนอที่จะมอบหุ้นแก่พนักงานทุกคนที่มีสิทธิจำนวนหนึ่งหุ้น หุ้นมีระยะเวลาที่ถูกจำกัดสิทธิ 3 ปีซึ่งจะถูกถือและบริหารในบัญชีส่วนกลางในนามของบริษัทในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จำนวนหุ้นที่มอบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าว มีจำนวน 199 หุ้น จำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จำนวน 1.22 ล้านบาท

24 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

ครบกำหนด	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	29,642	-
ระหว่าง 1 - 2 ปี	28,636	-
ระหว่าง 2 - 3 ปี	26,383	-
ระหว่าง 3 - 4 ปี	21,192	-
ระหว่าง 4 - 5 ปี	20,208	-
เกิน 5 ปี	81,815	-
รวม	207,876	-
แบ่งเป็น - เงินต้น	233,902	-
- ดอกเบี้ย	(26,026)	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 4.65 ล้านบาท ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "ต้นทุนทางการเงิน" ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

25 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้อื่น				
- ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	65,925	69,343	-	-
เงินรับล่วงหน้าค่าเบี้ยประกันภัย	139,824	95,127	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	19,610	11,103	85	259
ภาษีขายรอนำส่ง	4,001	23,791	-	-
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครอง				
ผู้ประกันภัยจากกรด	19,668	15,810	-	-
อื่นๆ	27,768	66,302	159	1,968
รวมหนี้สินอื่น	276,796	281,476	244	2,227

26 ทุนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	หุ้นสามัญ ล้านบาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	296	296	5,276	5,572
การออกหุ้น	89	89	4,631	4,720
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	385	385	9,907	10,292
การออกหุ้น	4	4	159	163
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	389	389	10,066	10,455

เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.96 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.96 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 389.27 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 389.27 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 4,301,970 บาท (หุ้นสามัญ 4,301,970 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 158.54 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 4,717.40 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 88.47 ล้านหุ้น เสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยทุนที่ออกและชำระแล้วเพิ่มขึ้นจากเดิม 296.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 296.42 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 4,628.93 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562

เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 19,775 บาท (หุ้นสามัญ 19,775 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 0.75 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2562

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.96 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.96 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 54,900 บาท (หุ้นสามัญ 54,900 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 2.09 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2562

27 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิระบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้ อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีที่มีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	วันที่ให้สิทธิ	ระยะเวลาการให้สิทธิ	จำนวนสิทธิที่จัดสรรและออก (หน่วย)	อัตราการใช้สิทธิต่อ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ	ราคาใช้สิทธิ (บาทต่อหุ้น)
"AYUD-W1"	2 ปี	27 เมษายน พ.ศ. 2561	ทุกวันที่ 15 ของเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม ตลอดจนอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ เริ่มวันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2561 และสิ้นสุดวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2563	124,999,807	1:1.03 (พ.ศ.2562: อัตรา 1:1)	37.85 (พ.ศ.2562: 39.00)

รายการเคลื่อนไหวสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	จำนวนสิทธิซื้อหุ้น (หน่วย)	ราคาใช้สิทธิถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	78,508,207	39.00	78,582,882	39.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ	(74,331,534)	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่มีการใช้สิทธิ	(4,176,673)	37.85	(74,675)	39.00
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	78,508,207	39.00

เมื่อวันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2563 บริษัทปรับราคาใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิใหม่ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท "AYUD-W1" ตามข้อกำหนดสิทธิของ AYUD-W1 ข้อ 4.1 (5) บริษัทจะปรับราคาใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิเมื่อบริษัทจ่ายเงินปันผลเกินกว่าร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ตามกฎหมายรวมของบริษัท เนื่องจากบริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นร้อยละ 152.23 ของกำไรสำหรับปีตามงบการเงินรวม ราคาใช้สิทธิปรับจากเดิม 39.00 บาทต่อหน่วยเป็น 37.85 บาทต่อหน่วยและอัตราการใช้สิทธิใหม่ปรับจากเดิม 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นสามัญเป็น 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1.03 หุ้นสามัญ โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2563

ใบสำคัญแสดงสิทธิได้หมดอายุเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ.2563 และมีการใช้สิทธิเป็นจำนวน 4,176,673 หน่วยด้วยราคาใช้สิทธิ 37.85 บาทต่อหน่วย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 162.84 ล้านบาท ซึ่งมีผลให้จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 4,301,970 หุ้น (หมายเหตุ 26)

28 สำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	50,000	50,000	50,000	50,000
จัดสรรระหว่างปี	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50,000	50,000	50,000	50,000

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องกันเงินสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทแล้ว

29 การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มกิจการ ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มกิจการดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจการลงทุน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

29 การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

งบการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้จากภายนอก	4,522,192	4,066,914	427,691	508,077	(470,426)	(541,341)	4,479,457	4,033,650
ส่วนแบ่งกำไรจาก								
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,049,595	553,245	-	-	1,049,595	553,245
รายได้อื่น	65,307	34,126	241	9,475	(3,495)	(11,202)	62,053	32,399
รวมรายได้	4,587,499	4,101,040	1,477,527	1,070,797	(473,921)	(552,543)	5,591,105	4,619,294
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	4,095,271	3,507,692	-	-	-	-	4,095,271	3,507,692
ค่าตอบแทนกรรมการ								
และผู้บริหารสำคัญ	155,479	114,879	6,406	13,008	-	-	161,885	127,887
ค่าใช้จ่ายอื่น	660,083	782,753	25,570	47,762	147,007	(52,121)	832,660	778,394
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(63,266)	16,103	(29,263)	(409)	(37,296)	-	(129,825)	15,694
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(260,068)	(320,387)	1,474,814	1,010,436	(583,632)	(500,422)	631,114	189,627

30 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ.2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 288.72 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม พ.ศ.2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 291.95 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ.2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ.2562 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 288.68 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2562

กำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กำไร (ขาดทุน)		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับปรุงใหม่)		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	631,114	189,627	387,563	356,058	1.63	0.53
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	-	4,524		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	631,114	189,627	387,563	360,582	1.63	0.53
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไร (ขาดทุน)		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับปรุงใหม่)		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	425,219	457,192	387,563	356,058	1.10	1.28
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ (AYUD-W1)	-	-	-	4,524		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	425,219	457,192	387,563	360,582	1.10	1.27

กลุ่มกิจการได้มีการแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชีจากการคำนวณหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ไม่ถูกต้อง ซึ่งการแก้ไขดังกล่าวส่งผลกระทบต่อจำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดจากรายงานไว้เดิมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 จำนวน 434,566,207 หุ้น ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็น 360,581,561 หุ้น กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นในงบการเงินรวมจากรายงานไว้เดิมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 จาก 0.44 บาทต่อหุ้น เป็น 0.52 บาทต่อหุ้น และกำไรต่อหุ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการจากรายงานไว้เดิมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 จาก 1.05 บาทต่อหุ้น เป็น 1.27 บาทต่อหุ้น

32 ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

ผลขาดทุนจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	(116,378)	(19)	1,246	(2)
ตราสารทุน	-	(92,762)	-	(66,817)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	-	(122,704)	-
ตราสารทุน	-	(5,318)	-	(2,744)
รวมผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(116,378)	(98,099)	(121,458)	(69,563)

33 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและ				
การจัดการค่าสินไหมทดแทน	280,935	390,779	10,218	16,532
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่				
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	133,693	151,781	2,485	8,579
ค่าภาษีอากร	2,093	1,308	1,087	25
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(567)	23,257	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,810	14,485	8,845	10,044
ค่าบริการการจัดการ	160,733	46,757	-	-
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	5,838	13,150	6	-
ค่าที่ปรึกษา	112,113	207,409	5,179	18,500
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	130,534	57,354	3,825	7,090
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	839,182	906,280	31,645	60,770

34 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและค่าแรง	466,831	352,095	3,273	12,144
เงินประกันสังคม	3,788	4,804	10	39
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังออกจากงาน	42,822	59,504	1,052	2,090
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	18,477	13,682	157	402
ผลประโยชน์อื่นๆ	41,278	125,324	5,726	1,857
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	573,196	555,409	10,218	16,532

35 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(340)	(11)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	552	345
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(4)	(3)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	208	331

36 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:	-	-	-	-
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไร				
ทางภาษีสำหรับปี	-	-	-	-
การปรับปรุงจากงวดก่อน	-	-	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	-	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
(เพิ่ม)ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 19)	(129,825)	15,694	(29,263)	(409)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(129,825)	15,694	(29,263)	(409)
รวม (รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(129,825)	15,694	(29,263)	(409)

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	501,289	205,321	395,956	456,783
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ค่าใช้จ่ายภาษีกำนวณจากอัตราภาษี	100,258	41,065	79,191	91,357
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(217,944)	(101,542)	(94,912)	(11,896)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	2,655	-	-	-
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ที่ไม่ใช่ประโยชน์ในอนาคต	-	47,660	-	-
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,658	28,511	3,658	20,130
ขาดทุนทางภาษีของงวดก่อนที่ไม่ได้บันทึก				
เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(18,452)	-	(17,200)	-
(รายได้)ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามบัญชี	(129,825)	15,694	(29,263)	(409)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ (25.90) (พ.ศ. 2562: ร้อยละ 7.64)

36 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	ผลประโยชน์ จำนวน จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	สุทธิ จากภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ จำนวน จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	สุทธิ จากภาษี พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	6,069	(1,214)	4,855
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	(40,730)	8,146	(32,584)	(10,268)	2,054	(8,214)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	131,873	(26,374)	105,499	117,659	(23,532)	94,127
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	(460,245)	92,049	(368,196)	4,706,696	(941,339)	3,765,357
รวม	(369,102)	73,821	(295,281)	4,820,156	(964,031)	3,856,125

36 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ
	พันบาท	ภาษี	จากภาษี	พันบาท	ภาษี	จากภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	(969)	194	(775)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(59,971)	11,994	(47,977)	-	-	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	90,534	(18,107)	72,427
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,849	(3,770)	15,079	-	-	-
รวม	(41,122)	8,224	(32,898)	89,565	(17,913)	71,652

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

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

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้ (ต่อ)

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Global Investors Singapore Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	ประกันภัย
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทรวม	ประกันชีวิต
บริษัท ซีฟิอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	จัดการกองทุน
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจแฟกเตอรี
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจสนามกอล์ฟ

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

37.1 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	-	21	-	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	207,203	283,190	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	24,792	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	7,773	24,969	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
เงินฝากสถาบันการเงิน	288,441	324,316	37,980	34,320
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5,907	2,817	-	-
เงินลงทุน	-	2,390,752	-	2,390,752
สินทรัพย์อื่น	3,920	7,144	66	1,478
หนี้สิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	464,795	453,860	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	227,042	403,537	-	-
หนี้สินอื่น	48,652	67,372	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
ค่าจ้างและบำเหน็จค้ำจ่าย	12,927	13,284	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้ำจ่าย	37,218	29,171	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	168,225	-	-	-
หนี้สินอื่น	6,859	5,957	-	-
บริษัทย่อย				
หนี้สินอื่น	-	-	2,175	1,700

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

37.2 รายการค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 แสดงดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	279,842	71,764
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	101,664	97,464
เบี้ยประกันภัยรับ	193	387
รายได้อื่น	38,837	25,749
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
เบี้ยประกันภัยรับ	100,375	94,615
รายได้จากการลงทุน	276	8,424
รายได้อื่น	-	1,208
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	509,262	544,094
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	7,750	8,164
ค่าใช้จ่ายอื่น	225,670	187,320
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	178,969	195,209
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	157,449	128,159
ค่าใช้จ่ายอื่น	25,705	27,147
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,264	1,026

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

37.2 รายการค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 แสดงดังนี้ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
รายได้จากการลงทุน	276	8,424
บริษัทร่วม		
รายได้จากการลงทุน	439,466	541,341
บริษัทย่อย		
รายได้อื่น		9,153
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าใช้จ่ายอื่น	976	311
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,306	7,536
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,266	1,026
บริษัทย่อย		
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,496	2,050

กลุ่มกิจการใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

กลุ่มกิจการจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

- 37.2 รายการค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 แสดงดังนี้ (ต่อ)

กลุ่มกิจการได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย

กลุ่มกิจการจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน อุปกรณ์และการให้บริการภายในอาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือนและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่เกิดขึ้น

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	153,231	123,319	3,844	12,251
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,089	4,093	232	488
คำตอบแทนกรรมการ	4,565	475	2,330	269
รวม	161,885	127,887	6,406	13,008

ทั้งนี้คำตอบแทนกรรมการสำหรับปี พ.ศ. 2563 ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทและกลุ่มกิจการเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ.2563 และ 10 กรกฎาคม พ.ศ.2563 ตามลำดับ (ปี พ.ศ. 2562 วันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2562)

38 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	7

ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการและบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 18.48 ล้านบาท และ 0.16 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2562: จำนวน 13.68 ล้านบาท และ 0.40 ล้านบาท ตามลำดับ)

39 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มกิจการได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (หมายเหตุ 13) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2558 ตามลำดับ ดังนี้

39.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	601,960	553,829	1,140	1,119

39 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (ต่อ)

39.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,000	14,000	-	-

40 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีสลากออมสินจำนวน 1.25 ล้านบาท และ 3.15 ล้านบาท ตามลำดับใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ที่ตกเป็นผู้ต้องหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีวงเงินสินเชื่อที่มีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มกิจการเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	40,000	40,000	20,000	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,000	10,000	10,000	10,000

41 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 97.75 ล้านบาท และ 70.38 ล้านบาท ตามลำดับ

42 ภาระผูกพัน

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่กลุ่มกิจการไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวก่อนการถือปฏิบัติมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันที่เกิดจากจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตที่ไม่สามารถยกเลิกได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ประเภท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยานพาหนะ - อื่นๆ	-	-	-
	-	-	-
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2562		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ประเภท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
พื้นที่สำนักงาน			
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4,064	1,800	5,864
- อื่นๆ	3,154	4,382	7,536
บริการ			
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,636	208	2,844
- อื่นๆ	956	1,833	2,789
อุปกรณ์ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3,515	277	3,792
ยานพาหนะ - อื่นๆ	1,902	1,456	3,358
	16,227	9,956	26,183

42 การผูกพัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2563		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ประเภท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริการ			
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-
	-	-	-

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2562		
	ระยะเวลาที่เหลืออยู่		รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามอายุสัญญาเช่าที่เหลือ
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ประเภท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
พื้นที่สำนักงาน			
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	290	-	290
บริการ			
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	290	-	290
อุปกรณ์			
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	386	-	386
	966	-	966

43 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยกลุ่มกิจการได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 160.69 ล้านบาท และ 47.96 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่กลุ่มกิจการได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีสาระสำคัญ

44 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้เสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลจะถูกเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติในวาระของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล



การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report



บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า


(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตาม ระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ล่าสุดที่มี ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบ การควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัท ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ น.ส.จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ น.ส.จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ประจำประเทศไทย	

ผู้รับมอบอำนาจ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
น.ส.จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	

เอกสารแนบ



เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

● รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. ดร.จำลอง อติกุล ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 มิถุนายน 2562 - ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการมี ผลตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562	72	ปริญญาเอก Ph.D. in City and Regional Planning, Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโท Master of Commerce in Economics, University of Auckland, ประเทศนิวซีแลนด์ ปริญญาตรี Bachelor of Commerce and Administration in Economics, Victoria University of Wellington, ประเทศนิวซีแลนด์	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (ลงทุนหรือถือหุ้นในกิจการอื่น)
					2562-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.
					2561-ปัจจุบัน	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา กรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน
					2561-2562	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ESG and Sustainable Banking Development, including response to the Covid-19 situation ปี 2563 สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562 IT Security Trend Update ปี 2561 Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			บริษัทจดทะเบียน	
					2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ.อาร์ ซี แอล (ขนส่ง โลจิสติกส์)
					2550-2557	กรรมการ กรรมการสรรหา และพิจารณา คำตอบแทน บมจ.อาร์ ซี แอล (ขนส่ง โลจิสติกส์)
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2557-2560	กรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2550-2557	กรรมการ บจก.กรุงเทพ แอวกาศ ประกันชีวิต
					2550-2557	ประธานคณะกรรมการบริหาร บจก.กรุงเทพ แอวกาศ ประกันชีวิต
					2555-2557	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บจก.กรุงเทพ แอวกาศ ประกันชีวิต

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 20 เมษายน 2561 - ได้รับแต่งตั้งเป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 - ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563	67	ปริญญาโท - บัณฑิตบริหารบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจคินท์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2561- 2563	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2561-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.ไอรา ฟัดดอริง
					2560-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. สายการบินนกแอร์
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษ ภาคตะวันออก

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาลัย การตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8 หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตร ประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 91/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย AACP Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 33/2019			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2560-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นายพสุ โลหารชุน (กรรมการอิสระ) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 31 กรกฎาคม 2563 - ได้รับแต่งตั้งเป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563	61	ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมศาสตร์อุตสาหกรรม และการวิจัยการดำเนินงาน Virginia Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
		ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม Polytechnic Institute of New York ประเทศสหรัฐอเมริกา	2563-ปัจจุบัน		กรรมการอิสระ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	
			2561-ปัจจุบัน		กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และความรับผิดชอบต่อสังคม กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ผลิตไฟฟ้า	
			2560-2561		ประธานกรรมการ บมจ.บริหารและพัฒนาเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม	
		ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22	กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			
2562-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์ และ เทคโนโลยีแห่งประเทศไทย					
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา					

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		การอบรม CG Code Update บริษัท ไพรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ สถาบันไทย-เยอรมัน
					2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ
					2560 -2562	ปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม
					2560 -2562	ประธานกรรมการ บจก.อ้อยและน้ำตาลไทย
		การอบรม COSO ERM (การแบ่งปันความรู้ระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร โดย ศ.ดร. อัญญา ชันวิทย์ กรรมการอิสระ)			2559	อธิบดีกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม กระทรวงอุตสาหกรรม
		Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 213/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
		Financial Statements for Directors รุ่น FSD/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
4. นายณรงค์ จุลชาติ (กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562	83	ปริญญาโท - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิราคิสส์ นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2556 – 2560	รองประธานกรรมการ บมจ. ซีเอสโก้
					2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ซาฟารีเวิลด์
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ บจก. สิริเจริญวัฒนา

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 71/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 6/2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.ซีเอสไทร์เทล
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.ซีเอสโก้ ดีลเลอร์ส

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
5. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 20 เมษายน 2561 - ได้รับแต่งตั้งเป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563 - ได้รับแต่งตั้งเป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2562	71	ปริญญาตรีศิลปศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Project Management Financial Control / Advanced Project Management / Business Continuity Management/Effective Skill for I/S Professionals / Capacity Planning for Management Certified Information Security Manager (CISM)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2562-2563	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2561-2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Certificate in IT Infrastructure Library (ITIL)			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
		Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 280/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพฯ
		AACP Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 38/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2560 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม สมาคมไอทีเอสเอ็มเอฟ (ประเทศไทย) (ITIL for IT Service Management)
					2556 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัล สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่าง ปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
6. นายวิจิต กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 28 มกราคม 2556 - ได้รับแต่งตั้งเป็นประธาน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2556	70	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ของตนเอง -ไม่มี-	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
		ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -		2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
		ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
		Director Certification Program (DCP) รุ่น 172/2013 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
		Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 14/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2556 – 2562	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
					2556-2560	อนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
				2557 -2558	กรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
				2555 –ปัจจุบัน	กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บจก.บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	
				2559 -ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 14/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination & Governance (RNG) รุ่น 7/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 2/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 1/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Board Matter & Trends (BMT) รุ่น 2/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
7. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 22 เมษายน 2556 - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2556	66	ปริญญาโท พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559 CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ” ปี 2559	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2559- ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
					2558-2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยง และธรรมาภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		<p>สัมมนาหัวข้อ “CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559</p> <p>Strategic IT Governance (for non -IT) ปี 2560</p> <p>สัมมนาหัวข้อ “Future Customer Experience in Financial and Banking Services” ปี 2561</p> <p>IT Security Trend Update ปี 2561</p> <p>สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562</p> <p>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562</p>			บริษัทจดทะเบียน	
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน / กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
					2555- ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
					2553-2557	กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Director Accreditation Program (DAP) ปี 2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Audit Committee Program (ACP) ปี 2010 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) ปี 2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
					2558- ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซีเคเอส โฮลดิ้ง
					2558- ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซูเปอร์ แอสเซตส์
					2558- ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซี.เค.อาร์
					2558- ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไทยลำเลียง
					2558- ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไทยแปงมันผลิตภัณฑ์ กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไซเบอร์ เวเนเจอร์

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2013 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” ปี 2560 IOD National Director Conference 2018 “Rising Above Disruptions : A Call for Action” ปี 2561			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.เขาเขียวคั่นทร์คลับ
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.สยามภูมิมงคล
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.แกรนด์ พอร์จูน
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.จี แอล แอสเซทส์
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี โปรดักชั่นส์
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) BBTV Alliance Ltd.
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) BBTV Bond Street Building Ltd
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไอทีบีซี บีชีเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) BBTV International Holdings Co.,Ltd.
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ชันไรส์ อีคิวตี้

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
8. นายลักษณ์ ทองไทย วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 21 มีนาคม 2537	66	ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหการและระบบ University of Southern California, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ของตนเอง 1.60 % (6,241,050 หุ้น) ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2537 – 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2537 - 2557	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) Triple Prime Team Holdings Co., Ltd.

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		<p>ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการด้านการประกันภัยจากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ</p> <p>Boards that Make a difference (BMD) รุ่นที่ 1/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member ปี 2543</p>			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2544- ปัจจุบัน	กรรมการ บจก. นิรวันนา
					2533 – ปัจจุบัน	กรรมการ บจก. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
9. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 มิถุนายน 2562 - ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564	64	ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (Mini MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562- 2564	กรรมการ และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรี
					2558 – 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ และปฏิบัติการ บมจ.ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา
					2550 – 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
		2561-ปัจจุบัน			กรรมการตรวจสอบ บก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	
		2560-ปัจจุบัน			กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บล. จัดการกองทุนรวม กรุงศรี	
		2560-ปัจจุบัน			กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	
		2560-2562			กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บก. พีพีเอ็น เอส แอสโซซิเอท	
		2558-2559			กรรมการ บก.เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	
		2552-2559			กรรมการ บก. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส	
		2552-2558			กรรมการ บก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส	

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		<p>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>Driving Company Success with IT Governance (ITG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</p> <p>Advance Audit Committee Program (AAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</p> <p>Board that Make a Difference (BMD) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</p>				

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
10. นายไอรัน เจมส์ สมิธ วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 4 พฤศจิกายน 2557 - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562 และลาออกจากตำแหน่ง ดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 - ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธาน กรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564	62	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2564-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2557-2564	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
					2562 -2564	กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
					2557-2562	กรรมการบริหารและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 207/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย Director Diploma Examination Program - Fellow Member ปี 2015 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการ บริษัทไทย			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562-2564	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
					2557-2562	กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
					2554-2564	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					2552-2554	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่อง ทางการขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
11. นายโรวัน ดี อาชี วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562 - ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563	65	University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa Ashridge Business School, United Kingdom	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562- 2563	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
					2551-2560	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล (ปัจจุบันคือ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล)
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2560-2563	ประธานกรรมการ
					2553-2560	บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต กรรมการผู้อำนวยการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
12. นางอนุชา ทวราชา วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 สิงหาคม 2563 - ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564	53	ปริญญาตรี Bachelor of Science (First Class Honors) in Mathematics & Statistics, University of Birmingham, United Kingdom Fellow of the Malaysian Insurance Institute 2018 Fellow of the Institute of Actuaries, United Kingdom Executive Coaching Program, ACSTH (accredited by the International Coaching Federation) AIA Board of Directors Programme – October 2019	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562-2563	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2551-2560	กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล (ปัจจุบันคือ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล)
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2563-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					2563-ปัจจุบัน	Chairperson, Allianz Taiwan Life Assurance Co.,Ltd.
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ (รองประธานกรรมการ) Allianz China Life Insurance Co., Ltd					
2563-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร Allianz Life Insurance Malaysia Berhad					
2562-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Life & Health for Allianz Asia Pacific					

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Financial Institutions Directors Education Programme – October 2016			2562-ปัจจุบัน	Board Member of the Financial Services Professional Board (FSPB), Malaysia
		Capital Market Director Programme – October 2015			2558-2562	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร AIA Berhad, Malaysia
					2561-2562	ประธานสมาคม Life Insurance Association of Malaysia
					2557-2558	Regional Business Development Director ,AIA Group

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่าง ปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
13. นายจอน-พอล โจนส์ วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 25 กุมภาพันธ์ 2564	50	ปริญญาตรี University of Warwick, England, UK B.Sc. (Hons.) Computer Science	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2563-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน	- Regional Chief Operating Officer, Asia Pacific, Allianz - Global CIO, AIG Operations - Global Head of Infrastructure Modernization & International Infrastructure Delivery - President Director, AIG Indonesia Insurance - CEO, AIG Philippines Insurance - Chief Operating Officer, Indonesia - Chief Agency Officer, APAC - CEO, AIG Shared Service Corporation (Philippines & Malaysia) - CIO Asia, CEO AIG Technology Centre

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2563-ปัจจุบัน	- Regional VP, Business Solutions, SE Asia - Customer Relationship Management, SE Asia

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
14. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 25 กุมภาพันธ์ 2564	60	ปริญญาเอก PhD in Economic Stanford University, Stamford, California Emphasis in Microeconomic ปริญญาตรี Bachelor of Science in Business Administration, University of California, Berkeley, California, Emphasis in Finance, Real Estate and Accounting Graduated with honors	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2563-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2563 2551-2563	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย Deputy CEO & Head of Distribution, อลิอันซ์อยุธยา ประจำประเทศไทย Chief Risk Officer, Allianz SE, Munich, Germany Committee, Allianz Alternative Risk Transfer

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2551-2552	Chief Risk Officer, Dresdner Bank, Frankfurt, Germany
					2548-2551	Chief Risk Officer ING Insurance, ING Group, Amsterdam, The Netherlands
					2545-2548	Managing Director, Global Head Finance & Risk Practice Oliver Wyman & Company, New York

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
15. นางคลอเดีย ซาเลม (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562	45	ปริญญาโท Finance and Entrepreneurship, New York University, Stern School of Business ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี Computer and Communication Engineering, American University of Beirut ประเทศเลบานอน	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
					2562-ปัจจุบัน	Chief Executive Officer Property and Casualty, Allianz Asia Pacific
					2562 – ปัจจุบัน	Regional Chief Executive Officer P&C บริษัท อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์
					2560 – 2562	Chief Executive Officer บริษัท AIG ประเทศสิงคโปร์
					2559 – 2560	Global Head of Shared Services บริษัท AIG ประเทศมาเลเซีย
					2558 – 2559	Chief Executive Officer, Head of Shared Services Asia, บริษัท AIG ประเทศมาเลเซีย
					2555 – 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัท AIG สหรัฐอเมริกา
					2546 - 2554	ผู้อำนวยการ บริษัท AIG สหรัฐอเมริกา

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
16. นายลาร์ส ไฮบุทสกี (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 26 เมษายน 2562	46	ปริญญาเอก สาขา Economics & Statistical Science with Distinction มหาวิทยาลัย Friedrich-Alexander ประเทศเยอรมนี ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขา Finance, Investments and Banking มหาวิทยาลัย Wisconsin-Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโทสาขา Business and Economics มหาวิทยาลัย Leipzig ประเทศเยอรมนี Studienstiftung des Deutschen Volkes, German National Merit Foundation (2537 – 2542)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
					2561-2562	Chief Business Officer P&C and Member of Allianz Asia Board,
					2558-2561	อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์ Chief Distribution Officer and Member of Allianz Asia Board,
					2555-2558	อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์ Head of Organizational Management and Member of Executive Committee อลิอันซ์ ประเทศไทย

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
17. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 พฤศจิกายน 2562	43	Wirtschaftsmathematik, specialization in Mathematical Finance & Actuarial Science Degree: Dipl.-Math. oec., with distinction Scholarship by Studienstiftung des deutschen Volkes since 1997 One-year program in Japanese language and culture 2015 Practising Certificate by SAS for Appointed Actuaries & Certifying Actuaries Associate of the Singapore Actuarial Society since 2013 (ASAS)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ประจำประเทศไทย บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
					2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน บมจ. อลิอันซ์ ประกันภัย
					2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					ปัจจุบัน	กรรมการ บจก. เจซีอาร์ อินเตอร์เทรค
					ปัจจุบัน	กรรมการ บจก. บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ บจก. ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย)

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Fellow of the German Actuarial Society since 2006 (Aktuar DAV) Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 241/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.โซฟิวัน
					ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โซฟิฟู จำกัด
					ปัจจุบัน	กรรมการ กิจการร่วมค้าห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จด ทะเบียน ฮาโฮ
					ปัจจุบัน	ประธาน Japanese-German Young Leaders Forum Alumni e.V.
					ปัจจุบัน 2555 – 2559	ที่ปรึกษา ShoutOutz Pte. Ltd. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน บริษัท อลิอันซ์ เอส อี รีอินซัวร์แรนซ์ ประจํา
					2553 - 2555	ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก สิงคโปร์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน บริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต ได้หวัน

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
18. นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 13 พฤศจิกายน 2562	59	Fellow of Chartered Insurance Institute, สหราชอาณาจักร Chartered Insurer, สหราชอาณาจักร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 214/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานธุรกิจ ประกันสุขภาพ ประจำประเทศไทย บมจ.อลิอันซ์ ประกันชีวิต
					2555-2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานปฏิบัติการ ของอลิอันซ์สำนักงานภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ประเทศสิงคโปร์
					2552-2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานปฏิบัติการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
19. นางสาวอรัทัย รงค์ทองอร่าม วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 20 เมษายน 2561 - ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563	55	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรชั้นสูงด้านสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 162/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ของตนเอง 0.004% (15,000 หุ้น) ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2561-2563	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2556-2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					2541-2556	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล (ปัจจุบันคือ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล)
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ไม่มี)	

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		<p>TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2019 “The CFO’s role in stakeholder communications” (English Session) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2020 “Update on IFRS9 and other new standards” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p>				

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
20. นางสาวจรรณี ชัยศุกกิจสินธ์ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 1 สิงหาคม 2563	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ด้านการแปล มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางภาษาอังกฤษเพื่ออาชีพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช Accounting and Financial Preparation (CFO's Orientation Course) สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2563 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชีประจำประเทศไทย และหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					2546 – 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					2539 - 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

● รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่าง ปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. นายไอรัน เจมส์ สมิธ วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 9 เมษายน 2562 - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562 และลาออกจากตำแหน่งดังกล่าวมีผล ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564	62	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย นิติกรประจำศาลฎีกา มหาวิทยาลัยกฎหมาย ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2564-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
		Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 207/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย Director Diploma Examination Program - Fellow Member ปี 2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2562-2564	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของอลิอันซ์อยุธยา ประจำประเทศไทย
					2557-2562	กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
					2554-2564	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่อง ทางการขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
					2552-2554	

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
2. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 25 กุมภาพันธ์ 2564 - ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564	60	ปริญญาเอก PhD in Economic Stanford University, Stamford, California Emphasis in Microeconomic ปริญญาตรี Bachelor of Science in Business Administration, University of California, Berkeley, California Emphasis in Finance, Real Estate and Accounting Graduated with honors	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
					กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2563	Deputy CEO & Head of Distribution, อลิอันซ์อยุธยาประกันชีวิต ประจำประเทศไทย
					2551-2563	Chief Risk Officer, Allianz SE, Munich, Germany Committee, Allianz Alternative Risk Transfer
					2551-2552	Chief Risk Officer, Dresdner Bank, Frankfurt, Germany
					2548-2551	Chief Risk Officer ING Insurance, ING Group, Amsterdam, The Netherlands
					2545-2548	Managing Director, Global Head Finance & Risk Practice Oliver Wyman & Company, New York

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
3. นางสาวจรรณี ชัยศุกกิจสินธ์ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 สิงหาคม 2563	59	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ของตนเอง -ไม่มี-	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียน (1 แห่ง)	
		หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ด้านการแปล มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -		2563-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
		หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางภาษาอังกฤษเพื่ออาชีพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			กิจการหรือองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (1 แห่ง)	
		ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2563 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชีประจำประเทศไทย และหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
		ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			2546 – 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
		ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช			2539 - 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

หมายเหตุ : ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4
ทุกราย มีดังนี้

1. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2562 และลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564)
2. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน
กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564)
3. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน /ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563)

● รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%) *(ณ 31 ธ.ค. 2563) และจำนวนที่ เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประวัติการทำงาน (ในช่วง 5 ปี)	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่งและสถานที่
1. นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 12 พฤศจิกายน 2563	42	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยขอนแก่น	ของตนเอง -ไม่มี-	ไม่มี	2563 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
		Company Secretary Program (CSP 103/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		2562 – 2563	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเลขานุการบริษัท และ หัวหน้าสำนักงานเลขานุการบริษัท บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศ ไทย)
		Board Reporting Program (BRP 28/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	-ไม่มี -		2558 – 2562	เลขานุการบริษัท นักลงทุนสัมพันธ์ และ หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ.วินเนอร์กรุ๊ป เอ็นเตอร์ไพรส์
		Compliance Management และกฎเกณฑ์ที่ เตรียมพร้อมโดยเฉพาะ รุ่น 1/2562 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Fundamental Practice for Corporate Secretary (FCS) 1/2015สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย			2557-2558	ผู้จัดการ สำนักกรรมการ บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

*คำนวณจากจำนวนหุ้นของบริษัท ซึ่งหักจำนวนหุ้นซื้อคืนออกแล้ว

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และ มาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) ซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2559 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1.1 จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

1.1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

1.3 ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่อื่นตามที่ บริษัทหรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ดังนี้

- ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินกิจการของคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
- ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และดูแลการเปิดเผยข้อมูล
- หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏเพิ่มเติมในหัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแล และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

• รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัลประกันภัย จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัย

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) : บริษัทย่อย				
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. นางคลอเดีย ชาเลม อายุ 45 ปี ประธานกรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 30 เม.ย.2562) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ อายุ 68 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561 ลาออกมีผลวันที่ 31 ก.ค 2563) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) : บริษัทย่อย				
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ อายุ 71 ปี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ อายุ 70 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับ ปฏิบัติงาน (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2556) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) : บริษัทย่อย				
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
5. นายลาร์ส ไฮบูทสกี อายุ 46 ปี กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง มี.ค.2562) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการฯ			
6. นายทิวากร กาญจนกิจ อายุ 58 ปี กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย^{1/} 0.00000039% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	เม.ย.2561 - ปัจจุบัน พ.ค.2562 - ปัจจุบัน พ.ย.2559 - เม.ย.2562 มิ.ย. 2556 - พ.ย.2559 ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม) รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานคู่ค้าธุรกิจและลูกค้า องค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นายอภิชาติ นารถศิลป์ อายุ 64 ปี กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่งวันที่ 10 กรกฎาคม 2563) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท^{1/} ไม่มี ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	- ปริญญาโท MBA, University of Southern California - Directors Accreditation Program (DAP) ปี 2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 2544 - 2557 <u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2556- ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ บจก. วินด์ เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
9. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ อายุ 59 ปี กรรมการ (ดำรงตำแหน่งวันที่ 30 เมษายน 2562) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ไม่มี		
	หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ด้านการแปล มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	<u>บริษัท/องค์กรอื่น</u> 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับดูแล กิจการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหารด้านการเงิน (CFO)	บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล
	หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางภาษาอังกฤษเพื่ออาชีพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชีประจำประเทศไทย และหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย	บมจ.อลิมันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต
	ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546 – 2563 2539 – 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต
	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต - มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
10. นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช อายุ 42 ปี เลขานุการบริษัท (15 ก.ย. 2563- ปัจจุบัน) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ^{1/} -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ เลขานุการบริษัท			

หมายเหตุ: ^{1/} สัดส่วนการถือหุ้นนับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัท ย่อย	บริษัท ร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																	
	AYUD	AAGI	AZAY	1	2	3	4	5	6	7	8-10	11-12	13	14-16	17	18	19	20	21-24	25-26	27-50
1. ดร. จำลอง อติกุล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2562)	A,N	-	-	F,K,N		A,M															
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)	C,N	C,N	-													A,N	S	C,N			
3. นายณรงค์ จุลชาติ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562)	C,N	-	C,G					B,G						G	A						
4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	F,K,N	F,N	-																		
5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	F,N,O	F,N	-																		
6. นายไอรัน เจมส์ สมิธ	E,H,M	-	E,H,M																		
7. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	G,L	-	-	G,L,M,Q	G,L,P		G		G,M											G	G,M
8. นายลักษณ์ ทองไทย	G	-	-								G										

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัท ย่อย	บริษัท ร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																	
	AYUD	AAGI	AZAY	1	2	3	4	5	6	7	8-10	11-12	13	14-16	17	18	19	20	21-24	25-26	27-50
9. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2562)	G,P	-	F,N							G,M		C,G	F								
10. นายโรวัน ดี อาชี (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562)	G,M	-	A																		
11. นางคลอเดีย ซาเลม (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562)	G	A	-																		
12. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562)	G,M	E,G,M	-																		
13. นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)	G,M	-	T																G		

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัท ย่อย	บริษัท ร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																	
	AYUD	AAGI	AZAY	1	2	3	4	5	6	7	8-10	11-12	13	14-16	17	18	19	20	21-24	25-26	27-50
14.นางอนุชา ทวรธา (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2563)	G	-	A																		
15.นายอภิชาติ นารถศิลป์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563)	-	N	-																		
16.นายพสุ โลหารชุน (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563)	N,K,G	-	-																		
17.นายโรเบิร์ต พอลเกรย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)	G,M	-	T																		
18.นางสาวอรัญญา รงค์ทองอร่าม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)	G,M,T	-	-																		
19.นายทิวากร กาญจนกิจ	-	G,M	-																		

รายชื่อกรรมการ	บริษัท	บริษัท ย่อย	บริษัท ร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																	
	AYUD	AAGI	AZAY	1	2	3	4	5	6	7	8-10	11-12	13	14-16	17	18	19	20	21-24	25-26	27-50
20. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562)	-	G	T																		
21. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562)	G,M	G	-																		
22. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564)	E,H,M	-	E,H,M																		
23. นายจอน-พอล โจนส์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564)	G	-	-																		

<p>A = ประธานกรรมการ</p> <p>B = รองประธานกรรมการ</p> <p>C = ประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>E = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>F = กรรมการตรวจสอบ</p> <p>G = กรรมการ</p> <p>H = กรรมการผู้อำนวยการ</p> <p>I = กรรมการผู้จัดการ</p> <p>J = กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>K = ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>L = กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>M = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท</p> <p>N = กรรมการอิสระ</p> <p>O = ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>P = กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ</p> <p>Q = กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล</p> <p>R = กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>S = ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>T = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>บริษัท</p> <p>AYUD บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน))</p> <p>บริษัทย่อย</p> <p>AAGI บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))</p> <p>บริษัทร่วม</p> <p>AZAY บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p>	<p>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) 3. บริษัท อาร์ซีแอล จำกัด (มหาชน) 4. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด 5. บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน) 6. บริษัท บีบีทีวี เอ็มเคทีวี จำกัด 7. บริษัท พีทีเอ็นเอส แอสโซซิเอท จำกัด 8. บริษัท ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ จำกัด 9. บริษัท นิรวันา จำกัด 10. TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED 11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี จำกัด 12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 13. บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 14. บริษัท ชัสโก้ ดีลเลอร์ จำกัด 15. บริษัท ชัสโก้ รีเทล จำกัด 16. บริษัท สิริเจริญวัฒนา จำกัด 17. บริษัท ซาฟารีเวิลด์ จำกัด (มหาชน) 18. บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 19. บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) 20. บริษัท เจ.ดี.ฟู้ด โปรดักส์ จำกัด 21. บริษัท เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด จำกัด 22. บริษัท บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย) จำกัด 23. บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด
---	---	---

		<p>บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)</p> <ol style="list-style-type: none"> 24. บริษัท โซฟิวัน จำกัด , บริษัท โซฟิฟู จำกัด 25. บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน) 26. บริษัท ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) 27. บริษัท บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์ จำกัด 28. บริษัท ซีเคเอสโฮลดิ้ง จำกัด 29. บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด 30. บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด 31. บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด 32. บริษัท ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์ จำกัด 33. บริษัท ไฮเบอร์ เวนเจอร์ จำกัด 34. บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด 35. บริษัท สยามภูมิมงคล จำกัด 36. บริษัท แกรนด์ ฟอรั่ม จำกัด 37. บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด 38. บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด 39. บริษัท มหากิจ โฮลดิ้ง จำกัด 40. บริษัท บีบีทีวี โปรดักชั่นส์ จำกัด 41. BBTV Alliance Ltd. 42. BBTV Bond Street Building Ltd. 43. บริษัท ไอทีบีซีบีเนส คอนซัลแตนต์กรุ๊ป จำกัด
--	--	--

		<p><u>บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)</u></p> <p>44. BBTV International Holdings Co., Ltd.</p> <p>45. บริษัท เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</p> <p>46. บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด</p> <p>47. บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>48. บริษัท วินด์ เอ็นเนอร์ยี โซลดิ้ง จำกัด</p> <p>49. บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)</p> <p>50. บริษัท บริหารและพัฒนาเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จำกัด (มหาชน)</p>
--	--	--

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ		บริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1. นางคลอเดีย	ชาเลม	A
2. นายลาร์ส	ไฮบุทสกี	C,F,G
3. นายอภิชาติ	นารทศิลป์ ¹	E
นายสรสิทธิ์	สุนทรเทศ ²	B,E
4. นายสุวัฒน์	หลายเจริญทรัพย์ ³	B,E
5. นายวิจิต	กรวิทยาคุณ	D,E
6. นายกิตติ	ปิณฑวิรุจน์	F
7. นางสาวจารุณี	ชัยศุภกิจสินธ์	F
8. นายทิวากร	กาญจนกิจ	F,G

หมายเหตุ

- A = ประธานกรรมการ
 B = ประธานกรรมการตรวจสอบ
 C = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 D = กรรมการตรวจสอบ
 E = กรรมการอิสระ
 F = กรรมการ
 G = กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

¹ มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) อนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระเดิมที่ไม่ประสงค์จะต่อวาระการเป็นกรรมการบริษัท

² ไม่ประสงค์จะต่อวาระการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลนับตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

³ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (General Management) Indiana State University
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวพร สัตตบุศย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท กฎหมายระหว่างประเทศและกฎหมายเปรียบเทียบ นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยจอห์น ฟอร์ด (The George Washington University Law School) ประเทศสหรัฐอเมริกา (USA)
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจและกฎหมายทั่วไป นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-เมดิสัน (University of Wisconsin-Madison Law School) ประเทศสหรัฐอเมริกา (USA)
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2551-2552	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายสยามซีที จำกัด
2552-2556	ผู้จัดการ	ฝ่ายกฎหมาย/ บ. เอไอเอ ประเทศไทย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (CAMS), Certified Anti-Money Laundering Specialist

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. สนับสนุนการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และมาตรฐานด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ระบุหรือค้นหาและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
2. ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแจ้งให้ผู้บริหารทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ระเบียบและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
3. ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานโดยทันทีหากพบว่าวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
4. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดต่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
5. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจากผู้ชำนาญการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจตามที่แสดงในงบการเงินรวม มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมทั้งสิ้น 53.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ไม่ติดภาระผูกพันใดๆ ประกอบด้วย

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	1,610
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	17,887
3. เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	18,463
4. ยานพาหนะ	2,512
5. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	13,424
รวม	53,896

บริษัทามีกรรมสิทธิ์ในอาคารพร้อมที่ดิน ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1669/55-56 ซอยไผ่ดี ถนนจันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของบริษัท

บริษัทามีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานของบริษัท

4.2. สัญญาเช่า

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา จำนวน 18 สาขาทั่วประเทศ ดังมีรายละเอียดของสัญญาเช่า ดังนี้

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
1. สำนักงานใหญ่	898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	3
2. หาดใหญ่	332 ถนนโชติวิทยะกุล 5 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3
3. ภูเก็ต	9/187-188 ถนนศักดิ์เดช ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	3
4. ระยอง	9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	3
5. ขอนแก่น	769-769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	3
6. เชียงใหม่	158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	3
7. นครราชสีมา	901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	3
8. นครสวรรค์	21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	3
9. พิษณุโลก	459/1079-80 หมู่ที่ 7 ถนนมิตรภาพ ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	3
10. อุบลราชธานี	97/6 หมู่ที่ 3 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3
11. สุราษฎร์ธานี	141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนาวิถี ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	3
12. นครปฐม	94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	3

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
13.ชลบุรี	208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุรเสนา ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	3
14.พทยา	3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	3
15.อุดรธานี	844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	3
16.อยุธยา	96/18 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดอยุธยา 18000	3
17.อยุธยา	250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	3
18.อยุธยา	102 หมู่ที่ 2 ถนนเลี่ยงเมืองสุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	3
19.อยุธยา	15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	3

ทั้งนี้ หากสัญญาใดครบกำหนด บริษัทมีนโยบายที่จะต่ออายุการเช่าออกไปอีกคราวละไม่เกิน 3 ปี

4.3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 77.03 ล้านบาท

4.4. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัทซึ่งช่วยส่งเสริมให้บริษัทให้บริการได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยคือ บริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยและบริษัทร่วมคือ บริษัท ออลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต

ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทฯได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทฯมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทฯมีคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2563 ได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

ทรัพย์สินลงทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถประกอบธุรกิจการลงทุนได้ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

อ้างอิงข้อมูล : ส่วนที่ 2 ข้อ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ และข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ <https://www.ayud.co.th/investor-relations-information>

เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ
ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563) |
| 2. นายวิจิต กรวิทยาคุณ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายณรงค์ จุลชาติ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยตำแหน่ง

สาระสำคัญของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2563 มีดังนี้

รายงานทางการเงิน

ได้สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาสและประจำปี โดยได้หารือกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินนั้นได้ถูกจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงได้พิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญด้วย

การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

ได้สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและการตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท และได้ประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

ได้พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านการคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งได้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการพิจารณารายงานการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี 1 ครั้งโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตลอดจนได้รับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทาน และตรวจสอบงบการเงิน จากข้อมูลที่ได้รับระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่ปรากฏการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายหรือปัญหาสำคัญในการควบคุมภายใน

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการเหล่านั้นเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และได้ให้ความเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

กำกับดูแลการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลังว่ามีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานตรวจสอบภายใน เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความเป็นอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือจากฝ่ายจัดการเป็นอย่างดี

กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ได้กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารเพิ่มเติมสำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และมาตรการควบคุมภายในตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัท จะมุ่งสู่วัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งบริษัทมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่า บริษัทได้มีมาตรการรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรม

การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีกทอดหนึ่ง และจะเป็นผู้พิจารณาการว่าจ้างงานบริการด้านอื่นจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย (หากมี) เสนอต่อคณะกรรมการด้วย แต่ในปีที่ผ่านมา ไม่พบการให้บริการด้านอื่นที่เป็นสาระสำคัญจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย นอกเหนือจากที่คณะกรรมการได้พิจารณาไว้ดังกล่าวข้างต้น

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
23 กุมภาพันธ์ 2564