

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562**

**บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)**

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
3. ปัจจัยความเสี่ยง	15
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	20
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	30
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	30
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	33
8. โครงสร้างการจัดการ	36
9. การกำกับดูแลกิจการ	47
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	89
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	106
12. รายการระหว่างกัน	115
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	119
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	127
<b>การรับรองความถูกต้อง</b>	139
<b>เอกสารแนบ</b>	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	140
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	167
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	168
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	171
เอกสารแนบ 5 อื่นๆ	172

## 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

#### วิสัยทัศน์ ภารกิจ และธุรกิจองค์กร

##### ธุรกิจองค์กร

เรา คือ บริษัทเพื่อการลงทุนที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย รวมทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ โดยการเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น

##### วิสัยทัศน์องค์กร

จะเป็นหนึ่งในผู้นำบริษัทเพื่อการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง

##### พันธกิจ

- มีบุคลากรที่มีความสามารถมีจิตวิญญาณเป็นเจ้าของธุรกิจ
- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

##### ค่านิยมองค์กร

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

##### กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยการมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ดำเนินงานการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรต่างๆที่มีภาพลักษณ์ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนที่บริษัทกำหนด

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

### ความเป็นมาของบริษัท

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

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

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

Website: [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th)

E-mail: [cs@azay.co.th](mailto:cs@azay.co.th)

### การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

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

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

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

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

- 1) บริษัท ศรีอยุธยา 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) บริษัทฯ ได้ซื้อและรับ โอนหุ้น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 34,810,000 หุ้น จาก Allianz SE และ CPRNT เสร็จสมบูรณ์แล้ว ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นสามัญใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ถืออยู่จำนวน 59,500,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 20.17 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 94,310,280 หุ้น หรือประมาณร้อยละ 31.97 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดใน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 3) บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวมจำนวน 88,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ Allianz SE และ CPRNT ในราคาเสนอขายหุ้นละ 53.32 บาท บริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และ CPRNT คิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,717,399,608.52 บาท ครบตามจำนวนที่

เสนอขาย และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้ว (เพิ่มทุน) กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เสร็จสมบูรณ์แล้ว

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

ทั้งนี้ 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 CPRNT) หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 38.99 และ 9.73 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ตามลำดับ (รวมประมาณร้อยละ 48.72 เมื่อนับรวมการถือหุ้นของ Allianz SE และ CPRNT)

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

### การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

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

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

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

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

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

### การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

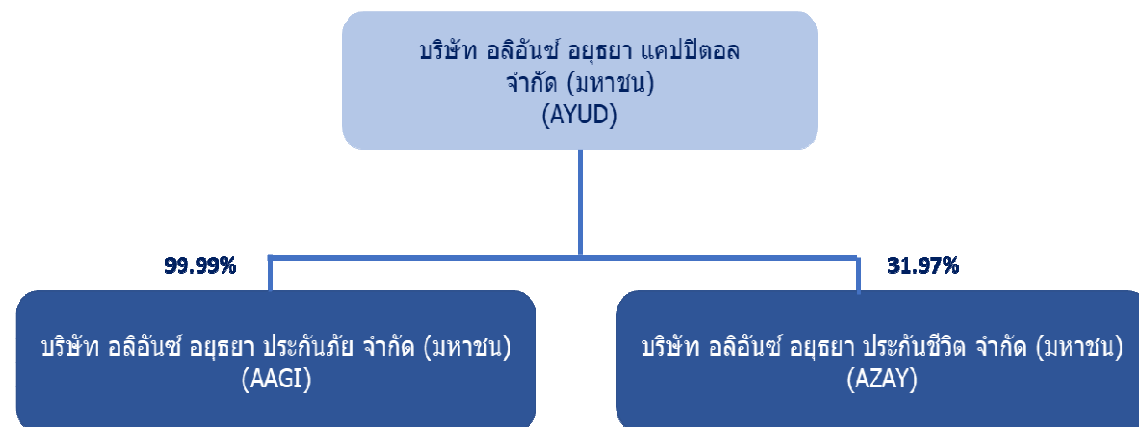
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 31.97

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

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

### โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ลงทุนในบริษัทอื่น ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



เหตุการณ์สำคัญ

## การแต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

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

## มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70)

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

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ    | ประธานคณะกรรมการ   |
| 2. นายไอรอน เจมส์ สมิธ        | กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                               |
| 3. นายสรสิทธิ์ สุทรเทศ        | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ  |
| 4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ/<br>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ        | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /<br>ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ         |
| 6. นายณรงค์ จุลชาติ           | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ  |
| 7. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล     | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                                  |
| 8. นายโชลมาส อัลทิน           | กรรมการ  |
| 9. นายโรวัน ดี อาชี           | กรรมการ  |
| 10. นายลาร์ส ไฮบุทสกี         | กรรมการ  |
| 11. นางคลอเดีย ซาเลม          | กรรมการ  |
| 12. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์      | กรรมการ  |
| 13. ดร. ลักษณ์ ทองไทย         | กรรมการ  |
| 14. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์   | กรรมการ  |
| 15. นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม  | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ   |



## การแต่งตั้งประธานกรรมการบริษัท

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

## เฉลิมฉลองการเป็นหนึ่งเดียวของอลิอันซ์ อยุธยา

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

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

บริษัท อลิอันซ์ อยูรียา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) (“บริษัทย่อย”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลักคือประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525

### โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

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

(หน่วย : บาท)

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

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

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

(หน่วย : บาท)

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

สัดส่วน โครงสร้างรายได้ของบริษัทในปี 2562 ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2561 โดยมีสัดส่วนของรายได้จากการรับประกันภัยของปี 2562 เพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 77.6 ในปี 2561 เป็นอัตราร้อยละ 86.9 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่บริษัทย่อยได้เข้าซื้อและรับ โอนธุรกิจทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

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

สัดส่วนของรายได้อื่นของปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 0.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 0.1

## 2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทย่อย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลัก 4 ประเภท ได้แก่

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

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

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

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางการลงทุน ซึ่งบริษัทลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนประเภทดังกล่าวที่บริษัทยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทย่อยก็ต้องลงทุน โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

### **ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ**

ในส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย ไม่มีปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ เนื่องจากบริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครบทุกประเภท

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### (ก) นโยบายและลักษณะการตลาดของผลิตภัณฑ์

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

(หน่วย: พันบาท)

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

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

### กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทย่อย มีดังนี้

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

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

### กลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

#### ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้น ไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อต่างๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

#### ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

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

**หมายเหตุ** ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

### การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
3. ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

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

### หลักเกณฑ์การตั้งตัวแทนและนายหน้า มีดังนี้

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

### (ข) สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

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

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

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

ก็เพื่อให้การบริหารงานและการให้บริการของสาขาทั้งหมดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว สามารถให้บริการกับลูกค้าได้ทั่วประเทศ

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

### การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

### ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

### สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : บริษัท และบริษัทย่อยมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวัน โดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2.4 งานที่ยังไม่ส่งมอบ

- ไม่มี -



### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทเป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้จากผลประกอบการของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัยจึงส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

ในสถานการณ์ปัจจุบันเป็นเรื่องยากที่จะคาดการณ์การพัฒนาเศรษฐกิจสำหรับปี 2563 โดยทั่วไปเศรษฐกิจประเทศไทยพึ่งพาปริมาณการส่งออก การท่องเที่ยวและการใช้จ่ายภาครัฐ การค้าระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนเป็นหลัก ทำให้ประเด็นดังกล่าวเป็นที่น่าติดตามอย่างใกล้ชิด เนื่องจากมีความเสี่ยงที่เศรษฐกิจอาจเกิดการชะลอตัว หรือเติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้

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

#### 1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

##### 1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและจากการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จึงจำเป็นต้องจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี รวมถึงการกำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

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

นอกจากนี้ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทได้กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนทุกกรณี โดยมุ่งเน้นให้มีแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีความสมดุลกับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนที่รอบคอบเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า โดยในการกำกับดูแลการจัดการสินไหมทดแทนจะต้องมั่นใจว่าบริษัทมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนแต่ละกรณีไว้ถูกต้องและเพียงพอ

## 1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

### - ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัท โดยมีสาเหตุมาจากฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยต่อ ซึ่งจะพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงและอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ โดยมีแนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการกระจายสัดส่วนการรับประกันภัยต่อให้กับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายเพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อลงในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับหน่วยงานกฎหมายเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

### - ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทได้

บริษัทย่อยได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทกำหนด

## 2. ความเสี่ยงจากการลงทุนทางการเงิน

### 2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกค้านี้

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

### 2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎเกณฑ์ที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

### 2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

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

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

#### 2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทจะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้บริษัทมีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

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

### 3. ความเสี่ยงประเภทอื่นๆ

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

บริษัทมีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัท ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ดังนั้น บริษัทได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

#### 3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาคู่ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัท โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วัธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผน กลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

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

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

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

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ทรัพย์สินถาวรที่บริษัทใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

##### (ก) ทรัพย์สินถาวรหลัก

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

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

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

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

- (5) สาขาขอนแก่น ตั้งอยู่เลขที่ 769, 769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 611,368.42 บาท
- (6) สาขาเชียงใหม่ ตั้งอยู่เลขที่ 158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 588,000 บาท
- (7) สาขาพิษณุโลก ตั้งอยู่เลขที่ 459/1079-1080 หมู่ที่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2560 ถึงวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 313,632 บาท
- (8) สาขานครราชสีมา ตั้งอยู่เลขที่ 901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 1,056,000 บาท
- (9) สาขานครสวรรค์ ตั้งอยู่เลขที่ 21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 อัตราค่าเช่าปีละ 462,000 บาท
- (10) สาขาอุบลราชธานี ตั้งอยู่เลขที่ 97/6 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 480,000 บาท
- (11) สาขาสุราษฎร์ธานี ตั้งอยู่เลขที่ 141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนาภิเษย ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565 อัตราค่าเช่าปีละ 721,000 บาท
- (12) สาขานครปฐม ตั้งอยู่เลขที่ 94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 439,230 บาท
- (13) สาขาชลบุรี ตั้งอยู่เลขที่ 208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาเสด็จ ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2562 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม 2565 อัตราค่าเช่าปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ปีละ 336,000 บาท
- (14) สาขาพัทลุง ตั้งอยู่เลขที่ 3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 17 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 488,400 บาท
- (15) สาขาอุดรธานี ตั้งอยู่เลขที่ 844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 โดยการเช่าอาคารสำนักงาน สัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2563 อัตราค่าเช่าปีละ 408,000 บาท

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

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

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

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

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

#### **4.2 ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท**

บริษัทได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

#### **วัตถุประสงค์ในการลงทุน**

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการลงทุน โดยฝากเงิน ไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ชื่อ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

#### **ทรัพย์สินที่ลงทุนของบริษัทย่อย**

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่บริษัทรับ โอนความเสี่ยงภัยจากประชาชนและภาคธุรกิจ มีความรับผิดชอบชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยได้รับชำระเบี้ยประกันภัยเป็นการตอบแทน



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

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

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

### **ลักษณะของทรัพย์สินลงทุน**

ทรัพย์สินที่บริษัทและบริษัทย่อยลงทุน มีดังต่อไปนี้

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

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

**หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนและสัดส่วนการลงทุนตามประเภทหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556**

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน

(1) การฝากเงินในประเทศ บริษัทต้องฝากไว้กับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

(2) การฝากเงินในต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้ปฏิบัติตามประกาศ

2. ตราสารหนี้

(1) ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงินหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง รวมทั้งหมดบริษัทสามารถลงทุนได้ไม่เกินร้อยละหกสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารหนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอวัล หรือค้ำประกัน โดยสถาบันการเงิน หรือที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน หรือตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละสิบห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย ทั้งนี้ กรณีผู้ออกหรือผู้ค้ำประกันเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย และการลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัดรายเดียวกันให้นับรวมในสัดส่วนการลงทุนกับตราสารหนี้ ดังกล่าวด้วย

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

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

หนี้ที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับอ่าวัด หรือค้ำประกัน โดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และตราสารหนี้ที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเปลี่ยน ต้อง ไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

(6) ตราสารหนี้ต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

### 3. ตราสารทุน

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสามสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ถ้าบริษัทย่อยต้องการขอผ่อนผันลงทุนเกินสัดส่วนตามประเภทสินทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนกำหนด

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

(3) ตราสารทุนอื่นนอกจากข้อ 3.1.3 (2) แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในตราสารทุนในประเทศที่ออกโดยบริษัทจำกัด ไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนตราสารทุนที่ออกจำหน่ายทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การถือตราสารทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น และตราสารทุนที่ออกโดยบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

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

(6) ตราสารทุนต่างประเทศ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

### 4. หน่วยลงทุน

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

(2) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทส์ทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(3) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแต่ละกองทุนรวมได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย เว้นแต่ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทส์ทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย แต่ละกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ ได้ไม่เกินร้อยละสิบของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(4) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศได้จะต้องเป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีประเภทและชนิดเดียวกับสินทรัพย์ที่บริษัทย่อยอาจลงทุนหรือมีไว้ได้ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โบทส์ทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์

(5) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานต้องจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ และมีมูลค่ากองทุนไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันห้าร้อยล้านบาท

(6) บริษัทย่อยสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้ขึ้นไปตามประกาศ

## 5. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท

(1) บริษัทย่อยสามารถลงทุน โดยการให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

(2) ให้กู้ยืมแต่ละรายได้ไม่เกินห้าหมื่นบาท

(3) มีพนักงานของบริษัทเดียวกัน คนเดียว หรือหลายคนซึ่งมีเงินเดือนรวมกันสูงกว่าเงินเดือนของผู้กู้ยืมเป็นคู่ค้าประกัน พนักงานของบริษัทคนหนึ่งให้คู่ประกันได้ไม่เกินหนึ่งราย หรือมีข้าราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นคู่ค้าประกัน

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

## 6. บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่อไปนี้ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละห้าของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทย่อย

(1) ตราสารหนี้ที่กำหนดให้ผู้ทรงตราสารหนี้มีสิทธิในการรับชำระหนี้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป

(2) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว เว้นแต่ ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทคุ้มครองเงินต้น

(3) ตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ หรือไม่ได้อยู่ระหว่างการดำเนินการกระจายการถือหุ้นรายย่อยตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทถือครองผ่านการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่กำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนีที่บริษัทลงทุนได้โดยตรง แต่มีการจัดสรรลงทุนบางส่วนในสินทรัพย์หรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น ทองคำ

(5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ที่บริษัทย่อยไม่สามารถแยกองค์ประกอบได้ หรือไม่มีข้อมูลสัดส่วนประเภทการลงทุนของกองทุนรวมที่เพียงพอ

#### 7. สินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

บริษัทย่อยสามารถลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนดได้ แต่ทั้งนี้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการลงทุนให้เป็นไปตามประกาศ

#### สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทย่อยจะพิจารณากำหนดสัดส่วนการลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยบริษัทมีการแบ่งสัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ ดังนี้

ประเภทการลงทุน	สัดส่วนการลงทุนตามประเภทสินทรัพย์ (% ต่อสินทรัพย์ลงทุน)
1. เงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง	ไม่จำกัด
2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	ไม่จำกัด
3. ตราสารหนี้เอกชนไทย ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออก ส่งจ่าย รับรอง รับอวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ออกโดยบริษัทจำกัด ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง	60%
4. ตราสารทุน (เพื่อการลงทุน) ไทย และ ต่างประเทศ	30%
5. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไบโทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย	20%
6. การให้กู้ยืมแก่พนักงานของบริษัท	5%
7. การลงทุนต่างประเทศ (ผลรวม 7.1 ถึง 7.5)	15%
7.1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	
7.2) ตราสารหนี้ต่างประเทศ	
7.3) ตราสารทุนต่างประเทศ	

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

#### หมายเหตุ

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

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาสัดส่วนการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์และหรือคู่สัญญา ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

### ขั้นตอนการบริหารการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความสามารถบริหารด้านการลงทุน ซึ่งจะมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุน ซึ่งการลงทุนในทรัพย์สินลงทุนประเภทต่างๆของบริษัทย่อยนั้น คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุน กำเนึงถึงประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย และนโยบายการลงทุนตามที่คณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนเห็นสมควร

### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 105 เรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน

### เงินให้กู้ยืม

- นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและนโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทพิจารณาความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและจ่ายคืนเงินต้นของลูกหนี้เป็นรายๆ ไป

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

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

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## 6.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	
ชื่อบริษัท	บริษัท อลิอันซ์ 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	384,964,961.00 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
สำนักงานใหญ่	ที่ตั้ง 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุม วัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2657-2979 โทรสาร 0-2657-2971 เว็บไซต์ <a href="http://www.azaycapital.co.th">www.azaycapital.co.th</a>
เลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 0-2657-2979 อีเมลล์ <a href="mailto:cs@azay.co.th">cs@azay.co.th</a>
ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991 เว็บไซต์ <a href="http://www.set.or.th/tsd">www.set.or.th/tsd</a>



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

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

## 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 463,473,361 บาท ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 384,964,961 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

### ทุนเรือนหุ้น

- เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจาก Allianz SE และบริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 4,717.40 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 88.47 ล้านหุ้น เสนอขายในราคาหุ้นละ 53.32 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยทุนที่ออกและชำระแล้ว เพิ่มขึ้นจากเดิม 296.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 296.42 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น รวมเป็นจำนวน 4,628.93 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562
- เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.89 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.89 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 19,775 บาท (หุ้นสามัญ 19,775 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 0.75 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2562
- เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 บริษัทเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากเดิม 384.91 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.91 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) เป็น 384.96 ล้านบาท (หุ้นสามัญจำนวน 384.96 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยจำนวนดังกล่าวเป็นผลมาจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (AYUD-W1) จำนวน 54,900 บาท (หุ้นสามัญ 54,900 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และทำให้มีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นรวมเป็นจำนวน 2.09 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนการเพิ่มทุนชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

## (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 27 สิงหาคม 2562 มีดังนี้

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

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

(2) บริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (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

## (3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### ใบสำคัญแสดงสิทธิ

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561 บริษัทได้จัดสรรและออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือและสามารถเปลี่ยนมือได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท โดยผู้ถือหุ้นได้รับการการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท รุ่นที่ 1 (AYUD-W1) ในอัตราส่วน หุ้นสามัญเดิม 2 หุ้น ต่อ AYUD-W1 จำนวน 1 หน่วย (2 : 1) ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 2 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยมีอัตราการใช้สิทธิ คือใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ตามราคาการใช้สิทธิที่ระบุไว้ (เว้นแต่กรณีมีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิที่กำหนด) ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิตามระยะเวลาที่กำหนด

#### พันธะผูกพันในการออกหุ้นสามัญ

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

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

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

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### (ก) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

#### (ข) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

## 8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท อีก 4 ชุดได้แก่

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

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 1. คณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้บริษัท มีคณะกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยคณะกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คนประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คน กรรมการอิสระ จำนวน 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน

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

### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / ครั้งที่ประชุม (ระหว่าง 1 มกราคม - ธันวาคม 2562)	
			คณะกรรมการ	หมายเหตุ
1	ดร. จำลอง อติกุล <sup>(1)</sup>	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	2/2	-
2	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	6/8	-
3	นายณรงค์ จุลชาติ <sup>(2)</sup>	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	3/3	-
4	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	7/8	-
5	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	8/8	-
6	นายโรวัน ดี อาร์ชี <sup>(3)</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2/3	เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง
7	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8/8	-
8	นางสาวนพพร ดิรวรรณกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8/8	-
9	นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์ <sup>(1)</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2/2	-
10	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	8/8	-
11	นางคลอเดีย ซาเลม <sup>(2)</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1/3	เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
12	นายลาร์ส ไฮบัทส์กี <sup>(2)</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/3	-
13	นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ <sup>(4)</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-
14	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ <sup>(5)</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-
15	นางสาวอรัญ รงค์ทองอร่าม	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	8/8	-

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 วันที่ 13 มิถุนายน 2562 มีมติแต่งตั้ง ดร.จำลอง อติกุล เป็นกรรมการและประธานกรรมการ แทนนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ที่ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 และแต่งตั้งนางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์ เป็นกรรมการแทนนายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทที่มีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2562

<sup>(2)</sup> กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร

- (3) นายโรวัน ดี อาชี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนนาย นายชูศักดิ์ สาลี กรรมการที่ครบวาระ ในการประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562
- (4) นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ ได้รับการแต่งตั้งในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 แทนนายโซลมาส อัลทิน ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 โดยนายโซลมาส อัลทิน ได้รับการแต่งตั้งโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ให้เป็นกรรมการบริษัท แทนนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2562
- (5) นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ ได้รับการแต่งตั้งโดยการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 แทนนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 โดยนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ ได้รับการแต่งตั้งโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 70) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ให้เป็นกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร

#### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ตามหนังสือรับรองของบริษัทเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ นายลาร์ส ไฮบัสกี นายโรวัน ดี อาชี นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ นางสาวอรทัยรงค์ทองอร่าม นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์ กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

##### 1. การบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์

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

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

##### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้



- 2.1 กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี วางแผนด้านกลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ติดตามดูแลการดำเนินการ และมีการประเมินผลความสำเร็จให้เป็นไปตามเป้าหมาย
  - 2.2 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีการดำเนินการที่เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดการรายงานประจำปี
  - 2.3 วางโครงสร้างและกำหนดขั้นตอน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม
  - 2.4 ติดตามและประเมินผลการทำหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ และภายใต้งบประมาณ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
  - 2.5 วางบรรทัดฐานและแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ
  - 2.6 ดูแล และจัดการให้มีกระบวนการสรรหา และพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง กรรมการผู้อำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทโดยสม่ำเสมอ และอย่างต่อเนื่อง
  - 2.7 ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติในเรื่องจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ รวมไปถึงพนักงาน และมีการสื่อสารให้ทราบทั่วกัน
  - 2.8 วางบรรทัดฐานและประเมินการปฏิบัติหน้าที่การทำงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ เพื่อยกระดับการทำงานของคณะกรรมการให้เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**
- อำนาจหน้าที่ของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในโดยกฎหมายและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้
- 3.1 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการ ผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (President & CEO)
  - 3.2 พิจารณาอนุมัติ:
    - 3.2.1 แผนกลยุทธ์ (ทบทวนเป็นประจำทุกปี)
    - 3.2.2 แผนธุรกิจประจำปี
    - 3.2.3 งบประมาณประจำปี
    - 3.2.4 งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี
    - 3.2.5 ค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าค่าตอบแทนทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
    - 3.2.6 ค่าตอบแทนและเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หลังจากการพิจารณาทบทวนผลการทำงานประจำปี

- 3.2.7 เปลี่ยนแปลง โครงสร้างองค์กรทั้งในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงกลุ่มทำงาน นโยบายอื่นๆ ที่สำคัญ
  - 3.2.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
  - 3.2.9 เปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท ให้ใช้อำนาจของกรรมการที่กรรมการได้รับมอบหมาย
- 3.3 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

#### 4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทจะต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (หรืออย่างน้อย 3 คน) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

#### 5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัท บริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ต้องพิจารณาถึงประสพการณ์และความสามารถในเรื่อง การธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ หรืออย่างน้อยด้านใดด้านหนึ่ง ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงควมมีประสพการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

#### เลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 จนถึงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาววันธร ม่วงมี ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริษัทแทน นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดย เลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสพการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนอยู่ในหัวข้อรายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

## 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการสำหรับปี 2562 ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินโดยไม่มีค่าเบี้ยประชุม ดังต่อไปนี้

ปี 2562 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 13,013,159 บาท เปรียบเทียบกับปี 2561 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 16,474,275 บาท ดังรายละเอียด ค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จ กรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2562 และ ปี 2561

ลำดับ	รายชื่อ	2562			2561		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	178,667	413,000	591,667	360,000	743,400	1,103,400
2	ดร.จำลอง อติกุล	264,000	578,200	842,200	-	-	-
3	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	684,000	1,205,049	1,889,049	475,000	843,312	1,318,312
4	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	684,000	1,148,564	1,832,564	475,000	803,765	1,278,765
5	นายวิเชิต กรวิทยาคุณ	684,000	1,148,564	1,832,564	684,000	1,148,564	1,832,564
6	นายณรงค์ จุลชาติ	273,000	451,500	724,500	-	-	-
7	นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล	420,000	602,000	1,022,000	420,000	602,000	1,022,000
8	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	242,500	355,009	597,509	880,000	1,065,028	1,945,028
9	นายชูศักดิ์ สาลี	180,000	306,780	486,780	540,000	920,339	1,460,339
10	นายลักษณะ ทองไทย	360,000	573,800	933,800	360,000	573,800	933,800
11	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	232,000	419,009	651,009	570,000	970,127	1,540,127
12	นายโรวัน ดีอาชี	240,000	430,350	670,350	-	-	-
13	นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์	198,000	351,167	549,167	-	-	-
14	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	175,000	-	175,000	630,000	998,327	1,628,327
15	นายลาร์ส ไสนุทสกี	35,000	-	35,000	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	2562			2561		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
16	นายโซลมาส อัลทีน	-	-	-	-	-	-
17	นางคลอเดีย ซาเลม	-	-	-	-	-	-
18	นายยาน-คริสเตียน ไรเซอไมเยอร์	-	-	-	-	-	-
19	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	-	-	-	-	-	-
20	นางสาวจรรุณี ชัยสุภกิจสินธุ์	-	-	-	-	-	-
21	นายกิตติ ปัทมาวิรุจน์	-	-	-	-	-	-
22	นายสุรชัย พฤษภำรุง	-	-	-	209,000	361,737	570,737
23	นายเมธา สุวรรณสาร	-	-	-	209,000	344,799	553,799
24	นายอานนท์ โอภาสพิมลธรรม	-	-	-	192,500	216,161	408,661
25	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	120,000	-	120,000	240,000	290,133	530,133
26	นายทิวากร กาญจนกิจ	60,000	-	60,000	135,000	213,283	348,283
	รวม	5,030,167	7,982,992	13,013,159	6,379,500	10,094,775	16,474,275

หมายเหตุ นับตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย หรือ ภายใต้การบริหารที่อยู่ภายใต้ นโยบาย Allianz Fit and Proper จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อ หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)

#### ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ที่เป็นตัวเงินปี 2562 ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 12.74 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และ ผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัท ส่วนบริษัทย่อยมีค่าตอบแทนที่เป็น การจ่ายเงินเดือน โบนัส และ ผลตอบแทนอื่นๆ ให้กับผู้บริหารในปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 114.67 ล้านบาท

#### ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงาน

##### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัท และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
น้อยกว่า 5 ปี	5
ครบ 5 ปีขึ้นไป	7

ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งสิ้น 3.57 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

### 3. บุคลากร

พนักงานทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 596 คน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 464.40 ล้านบาท

#### นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

#### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทย่อย มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความ โน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทมีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

### การบริหารและพัฒนาบุคลากร

บริษัทและบริษัทย่อย ได้ปรับโครงสร้างขอบเขตการทำงานของพนักงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในการพัฒนาธุรกิจและเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง โดยส่งผลกระทบต่อค่าบริการลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของ บริษัท นอกจากนี้ยังมีการประเมินทักษะของพนักงานเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน โดยค่าตอบแทนขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพการทำงานของแต่ละบุคคลและแต่ละทีม เพื่อให้แน่ใจว่ามีการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพที่ดีที่สุด ในปี 2562 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมทั้งเป็นการอบรมภายในและภายนอกของบริษัท โดยคิดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมด จำนวน 4.9 ล้านบาท

### การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

บริษัทและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยได้ทำการสำรวจความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) ซึ่งจัดทำโดยบุคคลภายนอกทุกปี ผลการสำรวจความผูกพันของพนักงานจะถูกเปิดเผยให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ โดยได้จัดการประชุมกลุ่มย่อยเฉพาะของพนักงานเพื่อเปิดโอกาสพนักงานได้เสนอแนะในการปรับปรุงการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและบริษัท โดยบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานที่มีความผูกพันต่อบริษัท นั้นจะส่งผลให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ในแง่ของความสัมพันธ์ที่ดีกับเพื่อนร่วมงาน บริษัท สังคม อันจะส่งผลให้บริษัทประสบความสำเร็จ

บริษัทได้ทำการสื่อสารกับพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร ประกาศของบริษัท และข่าวสารความเคลื่อนไหวของพนักงาน รวมถึงการให้ความรู้ต่างๆ มีการแจ้งกิจกรรมให้พนักงานที่มีความสนใจเข้าร่วมตามความสมัครใจ และมีช่องทางที่เปิดโอกาสให้เสนอข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดประชุมพนักงานเป็นประจำปีละ 2 ครั้ง เพื่อชี้แจงนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท โดยการประชุมนั้นได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเสนอคำถามหรือข้อเสนอแนะได้อย่างเปิดเผย

### กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2562

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

### เมษายน

- One Allianz Ayudhya เพื่อเริ่มต้นนับวันที่หนึ่งของ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และการรวมกันเป็นหนึ่งเดียวภายใต้ “อลิอันซ์ อยุธยา” (อลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็นอลิอันซ์ อยุธยา)

### พฤษภาคม- กรกฎาคม

- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ทำการสำรวจดัชนีสุขภาพขององค์กร โดยให้บริษัทจัดการภายนอก ดำเนินการสำรวจเพื่อทำความเข้าใจจุดแข็งจุดอ่อนของแต่ละบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินการสำรวจ และกำหนดภาพเป้าหมายของ One Allianz Ayudhya การฝึกอบรมความเป็นผู้นำได้ดำเนินการเพื่อแบ่งปันและระดมความคิดของพนักงานในบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับวัฒนธรรมองค์กรในอนาคต

### สิงหาคม

- บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรมเปิดบ้าน เพื่อให้พนักงานทั้งของบริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย และบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย ที่รวมกัน ได้ทำความรู้จักกัน เพื่อให้การดำเนินกิจการและธุรกิจของบริษัทมีความราบรื่นมากขึ้น

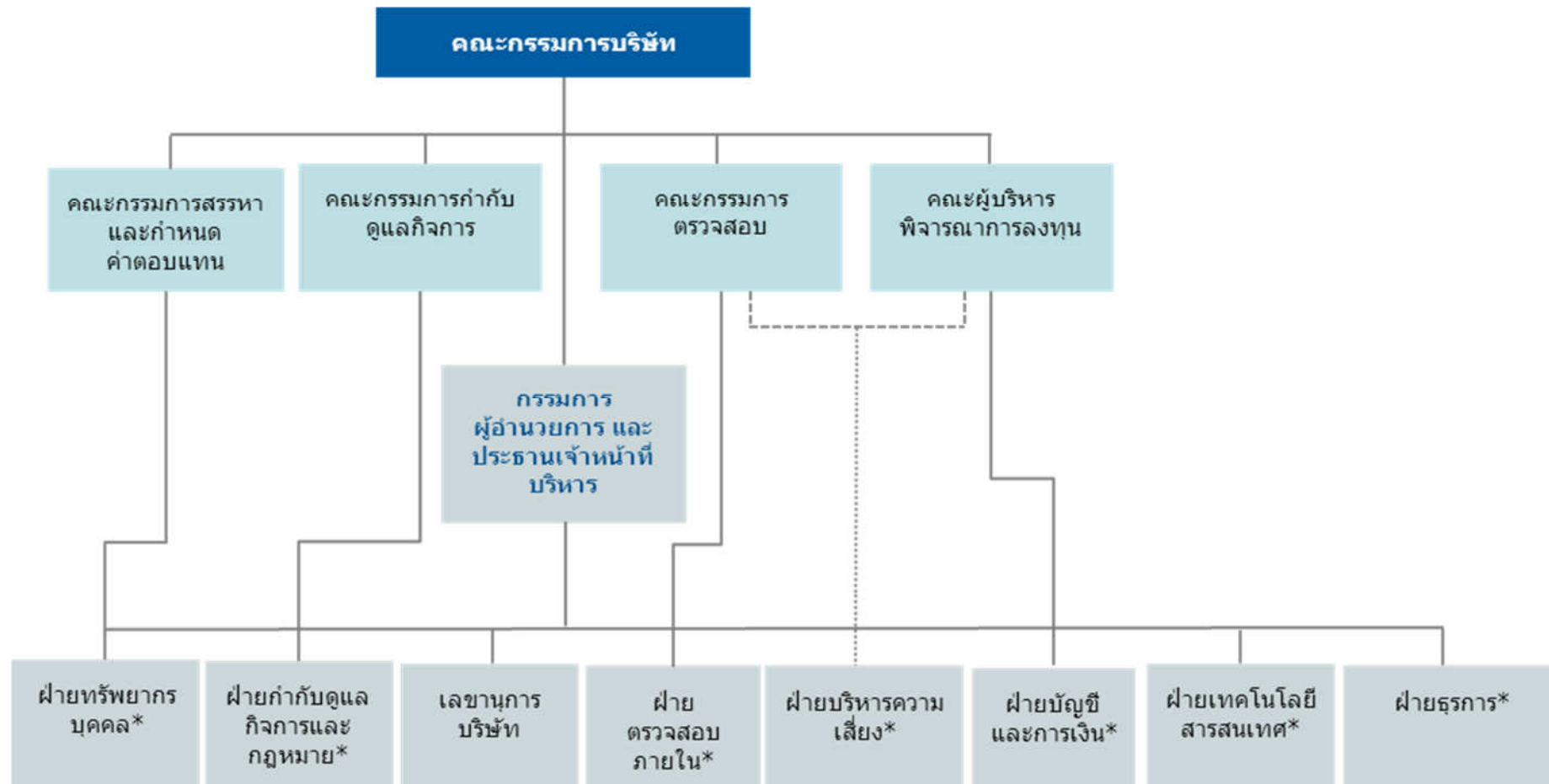
### กันยายน

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

### พฤศจิกายน

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

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท (Organization Chart) ของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีดังนี้



\*จ้างจากบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) )



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

#### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความมั่งคั่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนนี้ออกในปี 2560 โดยในปี 2562 บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนดังนี้

#### 1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในทุกเรื่อง มุ่งเน้นที่จะคุ้มครองผลประโยชน์และรักษาไว้ซึ่งสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดแนวทางในการรักษาไว้ซึ่งสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับและแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนไม่มีการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่างๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นด้วยข้อมูลที่เพียงพอ ไม่มีการเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมข้อมูลสำคัญในวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า การให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุม ให้สิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขาย การโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในผลกำไร / เงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท การอนุมัติเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท และสิทธิในการให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงสิทธิพื้นฐานอื่นๆ เช่น การซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**1.1 สิทธิในการรับทราบข้อมูล** บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึงให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่มติคณะกรรมการเรื่องการจ่ายเงินปันผลและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าประมาณ 2 เดือน ก่อนวันประชุมสามัญประจำปี โดยจะเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th) “หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์”

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

- 1.2 สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น** บริษัทได้จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมในวันและเวลาทำการ ช่วงเวลา 08:00 น. - 16:00 น. บริเวณสถานที่ประชุมอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และมีการคมนาคมที่สะดวกมีบุคลากรและระบบเทคโนโลยี (Barcode) เพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีอากรแสตมป์ในกรณีที่มีการมอบฉันทะ
- ก) **วาระการแต่งตั้ง/เลือกตั้งกรรมการ** ได้แก่ ข้อมูลเบื้องต้นของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง เช่น คำนำหน้าชื่อ ชื่อ อายุ ประเภทกรรมการ การศึกษา ประสบการณ์ เป็นต้น การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น โดยหากกิจการใดเป็นกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทก็ได้ระบุไว้ชัดเจนแล้ว หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา (กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่) จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งและผลการปฏิบัติงานในระหว่างเป็นกรรมการ (กรณีแต่งตั้งกรรมการเดิม) การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- ข) **วาระการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ** ได้แก่ จำนวนเงินและรูปแบบค่าตอบแทนแยกตามตำแหน่งหรือภาระหน้าที่ของกรรมการ นโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่ได้รับในฐานะกรรมการ ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- ค) **วาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี** ได้แก่ ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนปีที่ทำหน้าที่ให้บริษัท (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม) หรือเหตุผลที่เปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชี (กรณีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนใหม่) วิธีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี การผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- ง) **วาระการจ่ายเงินปันผล** ได้แก่ นโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินที่จ่ายจริงเทียบกับนโยบาย เหตุผลหากการจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามนโยบาย และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้
- จ) **วาระเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญอื่น ๆ ของบริษัท (ถ้ามี)** เช่น การเพิ่ม/ลดทุน การแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอ วัตถุประสงค์ เหตุผล หรือความจำเป็น ผลกระทบต่อบริษัทหรือผู้ถือหุ้น และความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจลงมติได้

- ฅ) การลงคะแนนด้วยการมอบฉันทะ คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

การใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริษัทได้ให้การส่งเสริมการใช้สิทธิอย่างเต็มที่ที่จะเห็นได้จากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง แกรนด์ บอลรูม ชั้น 3 โรงแรม ดิ โอกุระ เพรสทิจ กรุงเทพฯ เลขที่ 57 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริง เหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขึ้นตอนออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ บริษัทได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าว นัดประชุมโดยบริษัทจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th) ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้ นอกจากนี้บริษัทได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่มีกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
2. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 บริษัท ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้าก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th) โดยบริษัทได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียง 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 โดยเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
  - 4.5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ ได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย
  - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่นพร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
  - 4.7. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
  - 4.8. ในปี 2562 บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 9 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย และผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อม

ทั้งนี้ ได้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ ตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่าน [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th) ด้วย

สำหรับปี 2563 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น ทางบริษัทได้มีการกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 71) ในวันที่ 28 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรม แกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th) เป็นเวลา 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทจะนำระบบเทคโนโลยี (Barcode) มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียน และเมื่อจบแต่ละวาระจะมีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมได้รับทราบ ทั้งนี้ จะจัดให้มีการบันทึกภาพวีดิทัศน์ระหว่างดำเนินการประชุมอีกด้วย

## 2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 บริษัทกล่าวแน่วแน่ที่จะประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวแน่วแน่ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวแน่วแน่ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

2.2 ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือบอกกล่าวแน่วแน่ประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ช่องทางในการเสนอเรื่อง การพิจารณาวินิจฉัย

ของบริษัท ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.azaycapital.co.th](http://www.azaycapital.co.th)

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้วงประชุมในที่สุด บริษัทได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทจัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ข้อบังคับของบริษัทระบุถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามจำนวนหุ้นที่ถือโดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

**2.3 การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน** บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร และมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งกำหนดให้กรรมการผู้บริหารของบริษัท และคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไว้ในรายงานประจำปี โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน รั่วข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการ

เปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และกรณีที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัท จะต้องแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบทุกครั้งภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมส่งสำเนาให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เพื่อรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ รวมถึงกรรมการและผู้บริหาร เมื่อแรกเข้ารับตำแหน่งใหม่ ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวข้างต้น เช่นกัน สำหรับในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน ( Code of Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

### 3. หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกันเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ของบริษัทซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทเป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทมีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

**ผู้ถือหุ้น** บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

**ลูกค้า** บริษัทให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทจัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทได้ที่ โทร 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ [cs@azay.co.th](mailto:cs@azay.co.th)

**พนักงาน** บริษัทถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยมีการกำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็น

ธรรม ทั้งในด้าน โอกาสผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้ายและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพ และความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมและให้มีความรู้ ความสามารถในหน้าที่ และพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพไปสู่ภาวะผู้นำ รวมถึงการให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานให้มีทัศนคติเดียวกัน เสริมสร้างวัฒนธรรมและดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ พร้อมสวัสดิการต่างๆ เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานกรณีเกษียณอายุ การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ เป็นต้น พร้อมกับดูแลผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนและผลสำเร็จทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี ทางบริษัทมีการกำหนดนโยบายด้านปฏิบัติตนไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) มีการติดตามผล และซึ่งมีการกำหนดการลงโทษไว้อย่างชัดเจนอีกด้วย

นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทโดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## คู่ค้า

บริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้า โดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้พนักงานของบริษัทมีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายในการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และได้เข้าใจขอบเขตหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในการเบิกจ่าย ค่าของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการร่วมกิจกรรม สันทนาการ รวมถึงวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดนโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของผู้จัดหาสินค้าที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการเรื่องความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

## คู่แข่งทางการค้า

บริษัทยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน



**เจ้าหน้าที่** บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยบริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่ นอกจากนี้ บริษัทจะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง

**สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม** บริษัทมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ อีกทั้งยังจัดกิจกรรมอบรมเพื่อเป็นการให้ความรู้ต่อพนักงานในการสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ โดยยึดความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการธุรกิจ (CSR in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR after-process) เป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสังคมและชุมชนให้คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยถือเป็นนโยบายสำคัญส่วนหนึ่งควบคู่กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

**ภาครัฐ** บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ร้องขอและบริษัทมีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแผนนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

#### 4. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ได้สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปี 2562 มีมติให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง โดย บริษัทรับทราบถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม (“ออลิอันซ์ประเทศไทย”) ได้ประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญต่อธุรกิจประจักษ์ การประเมินระดับความเสี่ยง และการกำหนดระบบการควบคุมภายใน เพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน

รวมทั้งดำเนินการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ทบทวนนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้กำหนดถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติข้อกำหนดในการดำเนินการ รวมถึงการรายงานการฝ่าฝืนอย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทจัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเตอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทจัดให้มีการจัดพิมพ์คู่มือ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือ แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานบริษัท และพนักงานบริษัทย่อยโดยมีการลงลายมือชื่อรับทราบจากพนักงานทุกคน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรม นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีรายละเอียดแสดงถึงความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติตน ตัวอย่างกรณีศึกษา มีการกำหนดข้อลงโทษอย่างชัดเจน และให้ความสำคัญ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการดูแลติดตามประเมินผลจากคณะกรรมการชุดย่อยอีกด้วย

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- ด้านการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidelines) เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้ทำความเข้าใจถึงความสำคัญในการที่จะปฏิบัติตนให้ถูกต้อง และเพื่อให้องค์กรมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ นโยบายด้านการป้องกันการทุจริตยังเป็นอีกองค์ประกอบหนึ่งของการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอีกด้วย
- นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงานของบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัทหรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท

นอกเหนือจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรม

เพื่อสังคม นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัย นโยบายการแจ้งข้อมูลที่อาจเป็นช่องเปิดของความเสียหายจากการทุจริต แต่ละนโยบายที่ได้กล่าวถึงมีการจัดพิมพ์ไว้เพื่อเผยแพร่ให้กับพนักงานรับทราบ และยังมีการเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทย่อยอีกด้วย

ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัท และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทมีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติ โดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อยอดพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

## 5. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทมีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์/ด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ความเสี่ยงทางการให้สินเชื่อ (Credit Term) ในหลักทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ รายละเอียดได้กล่าวไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ซึ่งได้แก่

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีความน่าเชื่อถือต่อนักลงทุน

ทั้งนี้บริษัทได้มีนโยบายกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้สำเนารายงานดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบพร้อมทั้งให้มีการเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้แล้ว

#### 6. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

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

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
			31 ธันวาคม 2561*	31 ธันวาคม 2562**	
1	ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ		-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 28 ก.พ.2545 - 14 พ.ค.2562)	-	-	-
3	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7	นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์		32,500	n/a	n/a
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 21 มี.ค.2537 - 13 มี.ย.2562)	-	n/a	n/a
8	นายโรวัน ดี อาชี	กรรมการ	n/a	-	n/a
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	10,938,750 ร้อยละ 3.69%	6,241,050 ร้อยละ 1.621%	(4,697,700)
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10	นายชูศักดิ์ สาลี		4,000 ร้อยละ 0.001%	n/a	n/a
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 1 พ.ย. 2540 - 26 เม.ย.2562)	6,000 ร้อยละ 0.002%	n/a	n/a
11	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12	นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13	นายไพโรจน์ เจมส์ สมิช	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์		-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 27 ก.พ.2541 - 7 เม.ย.2562)	-	-	-

	ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ		เพิ่ม/ (ลด)
			31 ธันวาคม 2561*	31 ธันวาคม 2562**	
15	นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17	นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
18	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19	นายกิติ พิณฑวิรุจน์		-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 30 เม.ย.2562- 13 พ.ย.2562)	-	-	-
20	นายโซลมาส อัลทิน		-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 26 เม.ย.2562-13 พ.ย.2562)	-	-	-
21	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	15,000 ร้อยละ 0.005	15,000 ร้อยละ 0.004	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
22	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	(ดำรงตำแหน่ง 15 ส.ค.2551-12 พ.ย.2562)	-	-	-

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

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

## 7. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการให้กรรมการบริษัท ต้องเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ การพิจารณาทบทวนและอนุมัติในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทในทุกๆ ปี ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ การเลือกตั้งกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้

1.1. ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำวัน วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

2 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 8 คน และกรรมการอิสระ 5 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งหมด บริษัท มีความเชื่อมั่นและมั่นใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่านที่มีความเป็นอิสระ พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่กิจการเป็นสำคัญ ซึ่งกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

- 1.2. บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งมีประสบการณ์ ทักษะ ความรู้ ความสามารถจากหลายวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และไม่คิดกันในเรื่องเพศ โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย มีวิสัยทัศน์ เป็นผู้มีคุณธรรม และมีประวัติการทำงานที่ดี แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
- 1.3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ บริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบวาระแล้วอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัท มิได้กำหนดอายุของกรรมการบริษัท เนื่องจากบริษัท มีความเชื่อมั่นในความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในเรื่องต่างๆ ของกรรมการ
- 1.4. การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องกับซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าสินใจโดยอิสระของตน บริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระ มีดังนี้
  - 1.4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
  - 1.4.2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

- 1.4.3. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 1.4.4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 1.4.5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- 1.4.7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 1.4.8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ



ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

- 1.4.9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท
- 1.5. จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านในบริษัทอื่น ทั้งในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ โดยได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัท โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะต้องดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- 1.6. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ มิได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการ และ ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ
- 1.7. เลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาววันธร ม่วงมี ซึ่งเป็นพนักงานประจำของบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทด้วย โดยได้รับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ได้แก่ Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 72/2016, Fundamentals Practice for Corporate Secretary (FPCS) รุ่นที่ 28 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

#### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- 1.7.1. มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับงานเลขานุการบริษัทซึ่งได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัท และมีความรู้ทางกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ศึกษาหาข้อมูลความรู้เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7.2. มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท บริษัทย่อย
- 1.7.3. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และสามารถเก็บรักษาความลับของบริษัทได้เป็นอย่างดี
- 1.7.4. มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย และไม่กระทำการใดอันอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท
- 1.7.5. ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น และสนับสนุนการทำงานของบริษัท ให้บรรลุวัตถุประสงค์โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท**

- 1.7.6. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
- 1.7.7. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- 1.7.8. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 1.7.9. จัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุม
- 1.7.10. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหาร จัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- 1.7.11. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานนั้น
- 1.7.12. ติดต่อ และสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข้อมูลข่าวสารของบริษัท
- 1.7.13. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท
- 1.7.14. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

**2. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

- 2.1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดของกิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ รวมทั้งได้กำหนดและแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลฝ่ายตรวจสอบภายใน ในการปฏิบัติงานตลอดจนระบบการควบคุมภายใน ให้มีความเพียงพอต่อกิจการ และดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อรักษาผลประโยชน์อย่างเต็มที่ โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการ ให้มีความรู้ความสามารถ และมีศักยภาพ บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้องค์กรมีระบบที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น ยอมรับ จากผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน บุคคลโดยทั่วไป อันนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้า ความมั่นคงแก่กิจการ เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความก้าวหน้าแก่พนักงาน จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมธุรกิจและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคนในบริษัท และได้มีการทบทวนและปรับปรุงบางส่วนในจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมได้นำขึ้นเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

- 2.2.1. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัท มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดและผู้บริหารอย่างชัดเจน
  - 2.2.2. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ารายงานทางการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงและมีการประเมินกำหนดความมาตรการในการป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
  - 2.2.3. ดำเนินการให้เชื่อมั่นได้ว่ากระบวนการต่างๆ ของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลภายใต้หลักการการถ่วงดุลอำนาจที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
  - 2.2.4. ดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผล โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัท เป็นที่ตั้ง ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส
  - 2.2.5. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน
  - 2.2.6. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้นรวม ตลอดจนถึงสิทธิของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่ละราย และปฏิบัติต่อบุคคลเหล่านั้นด้วยความเท่าเทียมกัน
  - 2.2.7. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และต่อสังคมโดยรวม
  - 2.2.8. ดำเนินการโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อธุรกิจยั่งยืน
  - 2.2.9. ดำเนินการกับการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.3. บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ สังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน บริษัท ได้จัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบเพื่อให้เกิดการประพฤติปฏิบัติของทุกคนในองค์กร ในการทำหน้าที่ตามภารกิจของ

บริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี ผู้กระบวนกรกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัท ได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทอีกด้วย

- 2.4. คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแล เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัท ได้แจ้งและเปิดเผยมติที่ประชุมโดยระบุ มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมในการพิจารณาและงดออกเสียงในวาระนั้นๆ เพื่อความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และเปิดเผยข้อมูลทันทีเพื่อความโปร่งใส
- 2.5. คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในด้านการดำเนินงานทางการเงิน การปฏิบัติงานและการกำกับดูแล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของระบบการควบคุมภายในดังกล่าวรวมถึงระบบงานคอมพิวเตอร์ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ และกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบ โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นพ้องต้องกันว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี
- 2.6. คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อให้ดำเนินการบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรม รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยตลอดเหตุ แต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ และหามาตรการที่เหมาะสมมาบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถสรุปกรอบความเสี่ยงได้ดังนี้
  - 2.6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
  - 2.6.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน โดยแบ่งเป็นความเสี่ยงใหญ่ๆ คือ ความเสี่ยงจากการผันผวนด้านตลาด ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และความเสี่ยงด้านเครดิต
  - 2.6.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฝ่ายจัดการมีการประเมินความเสี่ยงและทบทวนความเหมาะสมของมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากรณีที่เกิดเหตุขึ้นจะสามารถป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่มีการติดตามประเมินผล และฝึกอบรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานองค์กรอย่างต่อเนื่อง มีการรายงานการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึง

- 2.6.4 นอกจากนี้บริษัทได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้งทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริง โดยมีพนักงานบริษัทเข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระบุระดับความเสี่ยงและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

### 3 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการประชุมกรรมการบริษัท พร้อมทั้งมีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่เป็นกรณีเร่งด่วนเพื่อรักษาประโยชน์ของบริษัท อาจมีการแจ้งล่วงหน้าน้อยกว่า 7 วัน การประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง และในการประชุมกรรมการมีการเสนอความคิดเห็นอย่างเปิดเผย และมีความเป็นอิสระ โดยประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม และกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต้องออกจากการประชุมระหว่างพิจารณาเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้ มีเลขานุการคณะกรรมการเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม โดยมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานกรรมการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าฝ่ายบัญชี และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการและงบการเงินของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทนั้น หากมีประเด็นข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่กำหนดวันประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยเดือนละครั้ง อย่างไรก็ตามอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีฉุกเฉิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุน ไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ได้ถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

#### 4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยบางคณะมิใช่กรรมการอิสระ แต่ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ กรรมการทุกท่านล้วนเป็นผู้มีคุณวุฒิ เข้าใจในบทบาทหน้าที่การดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม ระมัดระวัง รอบคอบ และมีความเป็นอิสระ เชื่อได้ว่ากรรมการทุกท่านเข้าใจ และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และมีโครงสร้างในคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น

##### คณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ	1 ปี	9/9
2	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	2 ปี	9/9
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการ	3 ปี	9/9
4	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการ	3 ปี	3/3

โดยมีนางภาพร ภิชัยโยติลภชัย ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2544 จนถึงวันที่ 7 สิงหาคม 2562 และ นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายวิจิต กรวิทยาคุณ และนายณรงค์ จุลชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ถูกจัดตั้งขึ้น โดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ให้การสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้น กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

### อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
5. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัท กรณีที่ผู้สอบบัญชีได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. พบปะกับเจ้าหน้าที่ของบริษัท หรือที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น
7. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทด้วย
8. คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่น นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ หรือข้อกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัททำการเลือกประธานกันเอง

## การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใด ๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้น ๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

### รายงานทางการเงิน

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เมื่อการตรวจสอบประจำไตรมาสและประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณาในประเด็นต่อไปนี้
  - 2.1. งบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - 2.2. รายงานของผู้สอบบัญชี
  - 2.3. ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการตรวจของผู้สอบบัญชี
  - 2.4. ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายจัดการในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานอยู่



- 2.5. สารระสำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำ ความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

### ระบบการควบคุมภายใน

1. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของ
  - 2.1. ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท
  - 2.2. ข้อบกพร่องสำคัญที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายจัดการ มีความเห็นร่วมกัน
3. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบรรเทาความเสี่ยงให้ลดน้อยลงจากผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

### การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
  - 2.1. ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
  - 2.2. ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการตรวจสอบ
  - 2.3. การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
  - 2.4. งบประมาณและอัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
  - 2.5. กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
  - 2.6. มาตรฐานการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### การตรวจสอบภายนอก

1. สอบทานและพิจารณาขอบเขตและวิธีการตรวจสอบที่เสนอโดยผู้สอบบัญชี รวมถึงการประสานความร่วมมือกับการตรวจสอบภายใน
2. สอบทานประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี รวมถึงการให้ความเห็นชอบในการพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี โดยขอข้อมูลจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

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

### การรายงานความรับผิดชอบ

1. จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของบริษัท โดยรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมี

ผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- 3.1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3.2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
- 3.3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการ ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่ง จะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเร็ว

#### ความรับผิดชอบอื่น ๆ

1. สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท
2. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานตรวจสอบภายใน อีกทั้งให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. สอบทานและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอยู่เสมอ เพื่อให้ทันสมัยและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
4. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้มากน้อยเพียงใด
5. ประสานกรรมการตรวจสอบรับทราบ การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหารหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับจากเลขานุการบริษัท
6. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการตรวจสอบแต่ละคนโดยสม่ำเสมอ

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 โดยปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน และ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธาน	4/4
2	นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล	กรรมการ	4/4
3	นายลาร์ส ไฮนสกี	กรรมการ	3/4

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรโณ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

## กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัท เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้มีหน้าที่เสนอ นโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้กับคณะกรรมการ ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ระเบียบข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

## คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## วาระการดำรงตำแหน่ง

- ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งใหม่ได้อีก
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
  - ครบกำหนดตามวาระ
  - ลาออก
  - ตาย
  - คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3. ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนเข้ามาแทน

### ขอบเขตหน้าที่

1. พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกชุด เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
2. พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัท ให้แก่ กรรมการ กรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติตามที่เห็นสมควร
3. พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้สอดคล้องกับหลักการของ กสท.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

### ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

### การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น ได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์กรประชุมจะต้องไม่น้อยกว่าสองในสามของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติดีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใดมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท ทั้งคณะ
5. เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

**การรายงาน**

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ พิจารณา เห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วน ได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

**การประเมินผลการปฏิบัติงาน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

**คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน**

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติชอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง ได้จัดตั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการการลงทุน ชุดปัจจุบันประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายไพรัตน์ เจมส์ สมิต	ประธาน	4/4
2	นางริทอ โรร่า	กรรมการ	3/4
3	นายสุรจักษ์ โกฏีกุล	กรรมการ	4/4
4	นายยาน คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ	3/4
5	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	4/4
6	ผู้แทนจากอลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (AZAP Risk Representative)	แขกรับเชิญ	3/4

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน****1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ**

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน โดยสมาชิกของคณะกรรมการลงทุนต้องประกอบด้วย:

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

เลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการการลงทุนอาจได้รับมอบหมายให้เป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

## 2. ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการการลงทุน

ไม่มีกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

## 3. การประชุมและการออกเสียงลงคะแนน

- 3.1 การประชุมจะครบองค์ประชุมเมื่อสมาชิกทุกคนได้รับเชิญซึ่งรวมถึงประธานหรือกรรมการที่ประธานเสนอชื่อ โดยกรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยสามคน การเข้าร่วมประชุมสามารถทำได้โดยการประชุมทางวิดีโอทัศน์หรือทางโทรศัพท์ สมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมอาจลงคะแนนเสียงเป็นลายลักษณ์อักษร ทางโทรศัพท์ โทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสมาชิกที่ขาดประชุมจะได้รับแจ้งมติโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้
- 3.2 มติที่ประชุมมาจากการนับคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ในกรณีที่มติดังกล่าวมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 3.3 ประธานมีสิทธิที่จะยับยั้งมติของคณะกรรมการ โดยการใช้สิทธิยับยั้ง หากประธานใช้สิทธิยับยั้งจะถือว่าการลงมตินั้นไม่ได้รับการยอมรับ
- 3.4 แยกรับเชิญเข้าร่วมวาระพิเศษ (“แยกเฉพาะกิจ”) ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยแยกเฉพาะกิจอาจถูกเชิญออกจากการประชุมเมื่อใดก็ได้
- 3.5 สมาชิกคณะผู้บริหารของบริษัท ไม่ว่าจะป็นสมาชิกของคณะกรรมการหรือไม่ ที่คัดค้านการลงมติโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หากบุคคลนั้นเป็นคณะกรรมการบริษัทจะสามารถเรียกร้องข้อยุติได้
- 3.6 การประชุมต้องมีอย่างน้อยปีละสองครั้ง

## 4 ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีเป้าหมายและความรับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติการลงทุนของบริษัท ดังนี้

- 4.1 กระบวนการจัดการการลงทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง  
คณะกรรมการลงทุนให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การดำเนินการให้มีกระบวนการจัดการการลงทุนที่เหมาะสมและอนุมัติกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 4.2 ข้อกำหนดการจัดสรรสินทรัพย์  
คณะกรรมการการลงทุนกำหนดกรอบการลงทุนของบริษัท โดยบริหารผ่านกระบวนการจัดสรรสินทรัพย์และกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
  - ก) ทบทวนและอนุมัติการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงการเคลื่อนไหวของตลาดทุน โครงสร้าง

- สินทรัพย์ / หนี้สิน ความสามารถในการรับความเสี่ยงและการจัดสรรความเสี่ยงของบริษัทรวมไปถึงข้อกำหนดด้านกฎระเบียบและผลประโยชน์ของบริษัท
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการปรับเปลี่ยนการจัดสรรสินทรัพย์และอายุถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของสภาพการณ์ตลาดทุน สภาพคล่องการลงทุนและเงินทุนของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ
- ค) ทบทวนผลการดำเนินงานการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับผลที่ได้จากการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์และดัชนีวัดผลงาน (Key Performance Indicator) อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 4.3 ข้อกำหนดโครงสร้างเงินทุนและสถานะสภาพคล่อง
- คณะกรรมการการลงทุนจะต้องทบทวนโครงสร้างเงินทุนและสถานะสภาพคล่องของบริษัท อันได้แก่ตัวอย่างเช่น การระดมทุน เงินทุนเพื่อใช้ในการจัดสรรทุนเชิงกลยุทธ์ การดำรงสภาพคล่องส่วนทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินทุนภายในเพื่อให้เพียงพอกับความเสี่ยงของสินทรัพย์ลงทุน
- 4.4 กลยุทธ์ด้านการใช้หลักทรัพย์อนุพันธ์
- คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดตั้งกลยุทธ์หรือเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์การลงทุนในอนุพันธ์ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการและข้อกำหนดของกลุ่มอลิอันซ์
- 4.5 สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
- 4.6 ข้อกำหนดการมอบหมายการจัดการสินทรัพย์
- การแต่งตั้งผู้จัดการสินทรัพย์ครั้งแรกรวมถึงการแก้ไขนโยบายการลงทุนที่สำคัญของผู้จัดการที่ได้รับมอบหมายไปแล้วนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน การแก้ไขที่สำคัญได้แก่การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่บริษัทสามารถลงทุนได้ หรือการเบี่ยงเบนน้ำหนักการลงทุนของสินทรัพย์ที่มอบหมาย และการเปลี่ยนแปลงการจัดการค่าธรรมเนียม การแก้ไขที่ไม่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงแนวทางการลงทุน สำหรับผู้จัดการสินทรัพย์ หรือตัวชี้วัดการมาตรฐานที่เป็นไปตามการลงทุนตามปกติ คณะกรรมการการลงทุนจะทบทวนผลการดำเนินงานของผู้จัดการสินทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ
- 4.7 การอนุมัติธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A)
- การทำธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารไม่จำเป็นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการลงทุน เว้นแต่จะมีการกำหนดไว้ตามกฎหมายหรือข้อบังคับ การทบทวนธุรกรรมการควบรวมกิจการอยู่ในความรับผิดชอบของประธานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) หากธุรกรรมนั้น ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท
- 4.8 การอนุมัติธุรกรรม
- อนุมัติการทำธุรกรรมที่มีมูลค่ามากกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารการลงทุนและหัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- 4.9 การอนุมัติและปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (เดิมชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการ บริษัท ในการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของ บริษัท และ บริษัท ย่อยให้เป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัท และ ปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของ บริษัท และ บริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีการต่อต้านคอร์รัปชันความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืน

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสามคน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและต้องได้รับการแต่งตั้งจากประธานกรรมการ  
ในปี 2562 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายวิจิต กรวิทยาคุณ	ประธานกรรมการ	2/2
2	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม	กรรมการ	2/2
3	นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์ *	กรรมการ	1/1
4	นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก	กรรมการ	2/2
5	นางสาวนริศรา อุดมวงศ์*	กรรมการและเลขานุการ	1/1

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

### ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

กรรมการสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะมีระยะเวลาสามปี และอาจมีการเพิ่มสมาชิกเพิ่มเติมตามในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการใหม่ที่ดำรงตำแหน่งตามวาระที่กรรมการเดิมเหลืออยู่เท่านั้น สมาชิกของคณะกรรมการอาจได้รับการแต่งตั้งอีกครั้งเมื่อครบวาระเพื่อให้สามารถการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่อง

สมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการอาจจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- ก. ครบกำหนดตามวาระ
- ข. ลาออกจากความเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือลาออกจากความเป็นคณะกรรมการบริษัท
- ค. ตาย
- ง. คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเพื่อทดแทนสมาชิกที่ลาออก วาระการดำรงตำแหน่งจะเป็นวาระที่เหลืออยู่ และค่าตอบแทนของกรรมการจะได้ตามสัดส่วน เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายกฎหมายหรือฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

### การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่ง (1) ครั้ง กรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนน ในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท

### ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

- ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับบริษัท
  2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  3. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
  4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทแต่งตั้งทุกชุด
  5. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
  6. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ที่ออกสู่สาธารณะ
  7. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
  8. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ
  9. ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
- ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
  1. กำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยทั่วไปเพื่อมิให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย

2. คู่มือให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น และพนักงาน

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

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

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

ปี 2562 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยได้ทำการประเมินตนเอง โดยสรุปผลได้ดังนี้

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

### ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ทูกราย มีดังนี้

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

**เลขานุการบริษัท**

นางสาววันธร ม่วงมี

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

**การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อบริษัทซึ่งบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั่วทั้งองค์กร เพื่อสอดคล้องกับภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้ เพื่อเพิ่มความสามารถ ทักษะ และศักยภาพ บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการและผู้บริหารเข้าสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ทั้งภายในและภายนอกสถานที่ รวมถึงการเดินทางไปดูงานยังต่างประเทศ และประการสำคัญบริษัทยึดมั่นในการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้ารับการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program) ของ IOD รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งล้วนเป็นประโยชน์ต่อองค์กร และผู้เข้ารับการอบรมเป็นอย่างยิ่ง และหากมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะนำส่งเอกสารสำหรับกรรมการบริษัท เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจ ทิศทางและเป้าหมายธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบข้อมูลเพื่อจะได้รับการบอบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

## รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/ตำแหน่ง	RCP	DAP	DCP	Fellowship	RCC	AACP	ACP	CGR	SFE	FGP	DCPRe	RMP	CGI	ITG	ACEP	BPE	DCPU	RNG	RCL	CDD	BMD	BMT	ELP
1	ดร. จำลอง อติกุล ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ	x	x	x																				
2	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กรรมการ		x	x		x		x			x					x				x				
3	นายโรวัน ดี อาชี กรรมการ			x																	x			
4	นายไพบรอัน เจมส์ สมิต กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร			x	x																			
5	นายลักษณ์ ทองไทย กรรมการ			x	x																	x		
6	นางคลอเดีย ซาเลม กรรมการ																							
7	นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ กรรมการ	x	x	x			x	x			x		x	x	x							x		
8	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ			x																				
9	นายณรงค์ จุลชาติ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	x	x	x																				
10	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x																				
11	นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ			x			x									x	x		x	x		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
12	นายลาร์ส ไฮบุทสกี กรรมการ																							
13	นายยาน-คริสเตียน ไรเซอไมเยอร์ กรรมการ			x																				
14	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ กรรมการ			x																				
15	นางสาวอรัทัย รงค์ทองอร่าม กรรมการ / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร		x																					

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	(AAP)
Audit Committee Program	(ACP)
Successful Formulation & Execution of Strategy	SFE)
Financial Institutions Governance Program	(FGP)
efresher Course DCP	(DCP Re)
Risk Management Committee Program	(RMP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Driving Company Success with IT Governance	(ITG)
Company Secretary Program	(CSP)
Anti-Corruption for Executive Program	(ACEP)
Corporate Governance for Capital Market Intermediaries	(CGI)
Role of the Nomination & Governance	(RNG)
Risk Management Program for Corporate Leaders	(RCL)
Chartered Thai Institute of Director	(CDD)
Boards that Make a Difference	(BMD)
Board Matters & Trends	(BMT)
Ethical Leadership Program	(ELP)

**การสืบทอดงาน**

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

**การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้บริหารตามนัยมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัท รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับ

ข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

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

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขัน ไม่ว่าจะโดยตรงและ/หรือ โดยอ้อมกับ ผู้ประกอบการอื่น อันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ทูจจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหาย
- ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัท โดยไม่ได้รับอนุญาต และ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต่อผู้อื่น หรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

#### **การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**

บริษัทมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เพื่อควบคุมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท และการทำรายการต่างๆ ให้ถูกต้อง โดยมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบต่อสิ่ง

- กรรมการของบริษัท ส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายบรรณกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตร



### คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

- มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัท ทั้งในด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่างๆ ของบริษัทใหญ่ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหาร พนักงาน ซึ่งจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว นโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย นโยบายการสนับสนุนและบริจาค และจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม นโยบายการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยง ส่วนการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัทบางท่าน ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทร่วมด้วย

### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทมีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- **นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่บริษัท จะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานเปิดเผยเกี่ยวกับกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์
- **นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา** เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัท ใช้เป็นแนวทางในการกำหนดให้พนักงานปกป้องและเคารพในสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- **นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม** เพื่อกำหนดเป็นแนวนโยบายในการป้องกันการทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลต้องห้าม โดยองค์การสหประชาชาติ และ/หรือรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกา และเพื่อปกป้องชื่อเสียงและรักษาความน่าเชื่อถือของบริษัท ที่มีต่อนักลงทุนและเจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งในและต่างประเทศ
- **นโยบายการควบคุมภายใน** เพื่อกำกับการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกรรมของผู้บริหารและ

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

- **นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ** เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ให้เป็นตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และทางการ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท
- **นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย** เพื่อกำหนดให้มีแผนนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ที่บริษัทจะถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และเพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
- **นโยบายการทำรายการระหว่างกัน** เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการกำกับดูแลการทำรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และทางการ โดยบริษัท ตระหนักถึงหน้าที่ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด

#### การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

#### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,125,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

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

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

### การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างความยั่งยืนและรับผิดชอบต่อการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม การเป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยเป็นความรับผิดชอบของเราในการเป็นตัวอย่างและผลักดันการพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสังคมโดยรวม การให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของเราเป็นส่วนหนึ่งของภารกิจโดยรวมซึ่งจะสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อเราสามารถสร้างสิ่งที่ดีสำหรับสังคมที่สนับสนุนเราอยู่เสมอ

ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงกำหนดนโยบายความยั่งยืนทางธุรกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและได้กำหนดนโยบายให้ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติตามกฎหรือข้อตกลงกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของพวกเขาหรือกีดกันสิทธิของพวกเขา

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงการเติบโตโดยรวมและผลประโยชน์ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน นอกจากนี้ผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการรับรู้ถึงสิทธิของพวกเขาผ่านกิจกรรมรายงานและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งระบุถึงการปฏิบัติและการคุ้มครองที่เท่าเทียมกัน บริษัทได้มีช่องทางการสื่อสารที่ชัดเจนเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับบริษัทเพื่อรับฟังความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่อคณะกรรมการ บริษัท และ / หรือคณะกรรมการตรวจสอบผ่านเลขานุการ บริษัท โทร. 02-657-2979 หรือทางอีเมล: [cs@azay.co.th](mailto:cs@azay.co.th)

### ธุรกิจที่ยุติธรรมและการกำกับดูแลที่ดีขององค์กร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมมีความรับผิดชอบและมีความซื่อสัตย์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนขณะที่สร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย รากฐานของ บริษัทตั้งอยู่บนพื้นฐานของรูปแบบธุรกิจเศรษฐกิจพอเพียงด้วยกลยุทธ์ที่ดี มีความซื่อสัตย์สุจริตมีจริยธรรม โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และนโยบายได้ถูกระบุอยู่ในแนวทางการปฏิบัติด้านจรรยาบรรณ (Code of Ethics)

## การต่อต้านการทุจริต

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



บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและได้กำหนดนโยบายและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในการติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และ บริษัทขอให้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง พนักงานทุกคนจะต้องฝักใฝ่บรรทัดฐานการดำเนินการด้วยตนเอง การทดสอบมีกำหนดทุกปีเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับจริยธรรมความรับผิดชอบและบทลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตาม

นอกจากนั้นนโยบาย Whistle Blower กำหนดให้ฝ่ายบริหาร ผู้จัดการ และพนักงานทุกคนต้องรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตการละเมิดกฎหมายพฤติกรรมที่ผิดจรรยาบรรณการกระทำที่ขัดต่อกฎระเบียบของบริษัทหรือการกระทำที่ถือว่าอ่อนไหวต่อชื่อเสียงของบริษัท หากพนักงานทราบถึงกิจกรรมที่น่าสงสัยดังกล่าวข้างต้นบุคคลนั้นสามารถรายงานได้ที่ [Whistleblowing@azay.co.th](mailto:Whistleblowing@azay.co.th)

## สิทธิมนุษยชน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกราย บริษัทคำนึงถึงสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมืองรวมถึงสิทธิในการดำเนินชีวิตและเสรีภาพความเท่าเทียมกันภายใต้กฎหมายเสรีภาพในการพูดการปฏิบัติที่เป็นธรรมและการเคารพอธิปไตยและศักดิ์ศรี

## การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของเราเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดของบริษัท เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัท ได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรมโดยเริ่มจากการจ้างงานและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานเดือนพฤษภาคม 2541อย่างเคร่งครัด ในกระบวนการสรรหาและสรรหามีความยุติธรรมโปร่งใสและตรวจสอบได้ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานครอบคลุมค่าจ้างเงินเดือนและผลประโยชน์ที่สอดคล้อง

กับมาตรฐานอุตสาหกรรมและสถานะตลาดซึ่งมีความยุติธรรม โปร่งใสและตรวจสอบได้ มีการตรวจสอบมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อลดความเสี่ยง มีการตรวจสอบสภาพประจำปีสำหรับพนักงานพร้อมคำแนะนำการดูแลสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านทางอินทราเน็ตของบริษัท บริษัทสร้างการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอบนหลักการการฝึกอบรมที่หลากหลายผ่านทรัพยากรทางการศึกษาที่หลากหลายเช่น อินทราเน็ตและติดตามการพัฒนาพนักงานด้วยแผนการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการสิทธิประโยชน์การจ้างงานที่ได้ทำงานกับพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการตัดสินใจโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะและการศึกษาปรับปรุงสำนักงานและสภาพแวดล้อมการทำงานให้ทันสมัยการออกแบบชุดเครื่องแบบ การจัดงานประจำปีและการมีส่วนร่วมในกิจกรรม CSR มีการสื่อสารโดยตรงระหว่างพนักงานและผู้บริหารที่หลากหลายสำหรับให้ความคิดเห็นข้อร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะเพื่อส่งเสริมความคิดริเริ่มในการเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาบริษัท

### ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทได้กำหนดแนวทางนโยบายสำหรับบริษัทย่อยในการพัฒนาและรักษามาตรฐานการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพรวมถึงกระบวนการทางการเงินและการบริหารเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจของผู้บริโภค ในกรณีที่ลูกค้าประสบอุบัติเหตุ หรือ ต้องการข้อมูล และความช่วยเหลือ บริษัทมีความพร้อมในด้านการเงินเทคโนโลยีและพนักงานในการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านสายด่วน 1292 สำหรับลูกค้าอลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย และ 1373 สำหรับลูกค้า อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต นอกจากนี้ ในแต่ละปี กลุ่มอลิอันซ์มีการวัดความพึงพอใจลูกค้า โดยมีมาตรฐานระเบียบวิธีใช้ร่วมกันในกว่า 70 ประเทศทั่วโลก ในการวัดความพึงพอใจลูกค้าของบริษัท โดยมีการว่าจ้างบริษัทวิจัยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยกลุ่มอลิอันซ์ เป็นผู้เก็บข้อมูล ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเป็นกลาง เพื่อนำผลมาพัฒนาการให้บริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

### สิทธิของผู้บริโภค

อลิอันซ์ อยุธยา ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้่นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้่นและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังมีสิทธิอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

1. สิทธิในการได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง: บริษัทย่อยจัดทำแผ่นพับ โบรชัวร์เสริมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยเงินใจความคุ้มครองและผลประโยชน์ตามกฎหมายที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC)
2. สิทธิในการรักษาความลับ: บริษัทเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นความลับและจะไม่แจกจ่ายและ / หรือ แลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อผลประโยชน์อื่น ๆ ยกเว้นในกรณีที่กฎหมายกำหนด
3. สิทธิในการร้องเรียน: มีช่องทางการสื่อสารที่สะดวกให้แก่ลูกค้าในการร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการลูกค้าที่ [voiceofcustomer@azay.co.th](mailto:voiceofcustomer@azay.co.th) และมีระบบติดตามไว้เพื่อตรวจสอบการดำเนินการแก้ไขให้ลูกค้า

เราตระหนักถึงความสำคัญของ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR) และพิจารณาภารกิจในการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีผ่านการพัฒนา โปรแกรมและกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

### กิจกรรมเพื่อสังคม

ปัจจุบัน บริษัทมีส่วนร่วมในโครงการ CSR ทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมหลายโครงการและสนับสนุนให้พนักงานริเริ่มโครงการที่มีศักยภาพในอนาคต บริษัทเน้นการมีส่วนร่วมและความรับผิดชอบต่อสังคมที่เกิดจากความร่วมมือจากทุกฝ่ายเพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมที่เราสร้างนั้นมีความหมายต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

อลิอันซ์ อยุธยา มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) เป็นส่วนสำคัญของการสร้างธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “ปันความรู้สู่เด็กไทย” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้เด็กด้อยโอกาส ผ่านการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน โบรกเกอร์ รวมทั้งพันธมิตรทางธุรกิจ โดยเรามุ่งเน้นการให้โอกาสที่หลากหลายแก่เด็ก ๆ เพื่อเปิดประสบการณ์และให้พวกเขาได้ค้นหาศักยภาพที่ซ่อนอยู่ ทั้งทางด้านกีฬา อาชีพและความเป็นผู้นำ

### กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา

เป็นเวลา 14 ปีติดต่อกัน ที่โครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา พาน้องเที่ยวบางกอก” ได้เปิดโอกาสให้นักเรียนชั้นประถมศึกษาปีที่ 5 จากสังกัดกรุงเทพมหานคร ได้เรียนรู้เกี่ยวกับประวัติศาสตร์และมรดกทางวัฒนธรรมของกรุงเทพฯ และวัฒนธรรมไทยผ่านการท่องเที่ยวรอบ ๆ เขตเมืองเก่ารอบเกาะรัตนโกสินทร์ภายในหนึ่งวัน จนถึงปัจจุบันนี้มีนักเรียนและคุณครูมากกว่า 52,000 คนที่เข้าร่วมในโครงการนี้ และโครงการดังกล่าว ได้รับการต่อยอดสู่โครงการฝึกอาชีพ “ยุวมัคคุเทศก์” เพื่อรับสมัครนักเรียนที่เคยผ่านโครงการพาน้องเที่ยวบางกอก และมีความสนใจ เพื่อรับการฝึกอบรมเป็นมัคคุเทศก์และเข้าร่วมโปรแกรมการฝึกงานที่พิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติ เราได้จัดทำโครงการยุวมัคคุเทศก์ นี้เป็นเวลา 10 ปี แล้ว โดยมียุวมัคคุเทศก์ที่ผ่านโครงการแล้วถึง 224 คน บางคนมีโอกาสได้ร่วมงานกับเราในโครงการพาน้องเที่ยวบางกอก ในฐานะรุ่นพี่ที่พาน้องเที่ยว ทั้งยังสามารถหาเลี้ยงชีพได้จากการประกอบอาชีพพิเศษรายสัปดาห์



สแกนคิวริ์ดไอ โครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา พาน้องเที่ยวบางกอก”



## กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับกีฬา

### *Allianz Explorer Camp (Allianz Junior Football Camp)*

ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2552 กลุ่มอลิอันซ์ ซึ่งเป็นพันธมิตรอย่างเป็นทางการของสโมสรฟุตบอล บาเยิร์น มิวนิค และเจ้าของสนาม อลิอันซ์ อารีน่า ได้จัดค่ายฟุตบอลนานาชาติสำหรับนักฟุตบอลเยาวชนอายุ 14-16 ปีเพื่อเปิดประสบการณ์ครั้งหนึ่งกับสโมสรฟุตบอลระดับโลก ตลอดช่วงโครงการทั้ง 7 วัน 6 คืน เยาวชนไทย 4 คนที่ได้รับการคัดเลือก จะได้รับการฝึกฝนทักษะฟุตบอลกับโค้ชทีมเยาวชน ของสโมสรบาเยิร์น มิวนิค ได้พบปะและกระทบไหล่กับผู้เล่นที่มีชื่อเสียงของสโมสรชั้นนำบาเยิร์น มิวนิค เยี่ยมชมสนาม อลิอันซ์ อารีน่า พร้อมทัศนศึกษาในเมืองมิวนิค รวมทั้งแลกเปลี่ยนวัฒนธรรมและพบเพื่อนใหม่จากทั่วทุกมุมโลก อลิอันซ์ อยุธยา เข้าร่วมในโครงการนี้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2554 จนถึงปัจจุบันเราได้เปิดโอกาสให้เยาวชนฝึกเท้าเยือกกว่า 40 คนเข้าร่วมเปิดประสบการณ์อันมีค่าที่แม้มีเงินก็ไม่สามารถซื้อได้ ทั้งยังเป็นแรงบันดาลใจและสานฝันให้เยาวชนที่มีใจรักในกีฬาฟุตบอล ได้โอกาสก้าวหน้าและพัฒนาสู่ความเป็นมืออาชีพต่อไป



## โครงการ FC Bayern Youth Cup

นอกเหนือจาก Allianz Explorer Camp แล้ว อลิอันซ์ อยุธยา ได้ให้การสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวกับการพัฒนาเยาวชนไทยด้านฟุตบอล ผ่านการสนับสนุนโครงการ FC Bayern Youth Cup ซึ่งเป็นโครงการที่ริเริ่มโดยสโมสร บาเยิร์น มิวนิค เพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนทั่วโลก ได้แสดงความสามารถด้านฟุตบอล สำหรับประเทศไทย อลิอันซ์ อยุธยา ได้ร่วมเป็นหนึ่งในพันธมิตรเพื่อสนับสนุนการคัดเลือกเยาวชนไทย ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2562 โดยจะมีการคัดเลือกเยาวชนไทยจากทั่วประเทศให้เหลือเป็นตัวแทนประเทศไทยทั้งสิ้น 10 คน ในฐานะทีมไทย เพื่อไปแข่งรอบชิงชนะเลิศ World Final ณ สนาม อลิอันซ์ อารีน่า กับเยาวชนจากประเทศอื่นอีกกว่าสิบประเทศ ณ เมืองมิวนิค ประเทศเยอรมนี โดยนอกจากเยาวชนจะเดินทางไปเพื่อแข่งขันแล้ว ตลอดเวลาห้าวันของโครงการเยาวชนจะได้เข้าร่วมการฝึกซ้อมที่ Säbener Strasse ซึ่งเป็นสนามซ้อมของทีมฟุตบอลบาเยิร์น มิวนิค ฝึกทักษะฟุตบอลกับโค้ชเยาวชน นอกจากนี้เยาวชนที่ร่วมโครงการ จะได้เปิดประสบการณ์พิเศษ พบกับผู้เล่นทีมหลักของสโมสร บาเยิร์น เยี่ยมชมเมืองมิวนิค ชมการแข่งขันที่สนามเหย้าของบาเยิร์น มิวนิค และได้ลงสนามโชว์ฝีเท้า ในการแข่งขันฟุตบอลรอบชิงชนะเลิศ World Final บนพื้นหญ้าของสนาม อลิอันซ์ อารีน่า ที่โด่งดังของโลก





## โครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา สาหนพันธ์บ่สนนฟุตบอลให้ห้อง”

นอกเหนือจากการให้โอกาสเด็กไทยส่องประกายและแสดงความสามารถของพวกเขาในระดับสากล เรายังเห็นความสำคัญของการสร้างโครงสร้างพื้นฐานในการพัฒนาทักษะฟุตบอลสำหรับชุมชนไทยในจังหวัดต่างๆ หากไม่มีสิ่งอำนวยความสะดวกที่เหมาะสม เด็ก ๆ ในต่างจังหวัดก็ไม่สามารถพัฒนาทักษะได้ ดังนั้น อลิอันซ์ อยุธยา จึงได้จัดทำโครงการ ปรับปรุงสนามฟุตบอล ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ควบคู่ไปกับการให้โอกาสฝึกซ้อมและพัฒนาทักษะฟุตบอลกับโครงการทั้งสองโครงการที่กล่าวมาข้างต้น จนถึงปัจจุบัน อลิอันซ์ อยุธยา ได้ทำการปรับปรุงสนามฟุตบอลไปแล้วมากกว่า 33 แห่ง ทั่วประเทศไทย พร้อมบริจาคอุปกรณ์กีฬาฟุตบอลให้กับโรงเรียน มูลนิธิและชุมชนที่ขาดแคลนทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทย เพื่อเปิดโอกาสให้เด็กๆ ได้มีสนามฟุตบอลที่มีคุณภาพเพื่อพัฒนาฝีเท้า และชุมชนได้ใช้ประโยชน์จากสนามฟุตบอลในฐานะที่เป็นสนามกีฬาศูนย์กลางของชุมชน อีกทั้งยังเป็นการเติมฝันให้กับเด็กๆ ที่ต้องการเป็นนักฟุตบอลในอนาคตอีกด้วย



## การสนับสนุนการแข่งขันกีฬาโอลิมปิกเยาวชน

ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมกีฬาโอลิมปิกเยาวชนในระดับเยาวชน บริษัทฯ จึงร่วมเป็นผู้สนับสนุนของ 7HD สร้างนักกีฬาโอลิมปิกเยาวชนหญิง ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลทุนประกันภัยรวม 18,400,000 ล้านบาท กลุ่มครองเยาวชนที่เข้าร่วมการแข่งขัน“แชมป์กีฬา 7HD 2019” โอลิมปิกเยาวชนหญิง แชมป์เยาวชน 2019 ซึ่งนอกจากจะเป็นการส่งเสริมให้เยาวชนได้ใช้เวลาให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังเป็นการเปิดโอกาสให้นักเรียนระดับมัธยมศึกษาและเยาวชนทั่วประเทศร่วมแข่งขันพิสูจน์ความสามารถทางด้านกีฬาโอลิมปิก รวมทั้งผลักดันนักกีฬาระดับเยาวชนให้มีโอกาสก้าวขึ้นสู่ทีมชาติ หรือนักกีฬาอาชีพในอนาคต



## กิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ

บริษัทมุ่งส่งเสริมการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน สื่อมวลชน และบุคคลทั่วไป ได้ทำความดีร่วมกันพัฒนาสังคมไทย ผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น

- กิจกรรมระดมทุนเพื่อมอบรายได้ให้กับมูลนิธิและองค์กรการกุศล ผ่านโครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา เวิร์ดรัน ไทยแลนด์ ซีรีส์ 2019

โดยเป็นการสะสมระยะทางวิ่งของพนักงานรวมทั้งเพื่อนและครอบครัว ในฐานะทีมไทยแลนด์ เพื่อแข่งขันกับอีก 54 ทีมจากกลุ่มอลิอันซ์ประเทศอื่นๆทั่วโลก ในระยะเวลา 90 วัน ซึ่งทีมไทยแลนด์สามารถชนะการแข่งขัน 2 ประเภท กว่าเงินรางวัลรวม 20,000 ยูโร (ประมาณ 671,000 บาท) ซึ่งได้บริจาคให้กับมูลนิธิเด็กโสสะแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ ทั้งหมด เพื่อใช้ในการสนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิ จากการบริจาคครั้งนี้ ทำให้อลิอันซ์ อยุธยา ได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณจากมูลนิธิเด็กโสสะแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ ในฐานะผู้สนับสนุนมูลนิธิฯ ที่ดีเสมอมาตลอดปี พ.ศ. 2562



▪ **คุ้มครองเจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร”**

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ทุนประกันภัยรวม 12.9 ล้านบาท แก่ โรงพยาบาลราชวิถี เพื่อมอบความคุ้มครองแก่เจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” ตาม “โครงการ ประกันภัยด้วยใจ... ให้ ‘นเรนทร’” ซึ่งเป็นโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่มคุ้มครองเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” โรงพยาบาลราชวิถี ด้วยตระหนักถึงความเสียสละ ท่วมเท ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อาสาสมัคร ที่บรรเทาทุกข์ผู้ได้รับความเดือดร้อน ให้ความช่วยเหลือผู้ที่เจ็บป่วยฉุกเฉิน ให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันท่วงที ด้วยความรวดเร็ว ณ ที่เกิดเหตุ และสามารถลำเลียงผู้ป่วยส่งไปยังสถานพยาบาลที่เหมาะสม อีกทั้งยังเป็นการมอบขวัญและกำลังใจ ในการทำงานเพื่อสังคมต่อไปอีกด้วย



■ การบริจาคโลหิตปีละ 4 ครั้ง



■ การเป็นอาสาสมัครปรับปรุงพื้นที่โรงหมู (โรงฆ่าสัตว์เก่า) เป็นโรงเรียนผู้ ในชุมชนโรงหมู เขตคลองเตย ภายใต้นโยบาย “Explore your heart จุดประกายความฝันด้วยการแบ่งปัน” ซึ่งจัดต่อเนื่องทุกๆ 3 เดือน



- กิจกรรมส่งท้ายปี “อลิอันซ์ อยุธยา Charity Fun Fair” ซึ่งจัดต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยระดมพลังจากทุกระดับ ทั้งฝ่ายขาย พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ร่วมกันออกร้านจำหน่ายสินค้า อาหาร เพื่อนำรายได้จากการจัดกิจกรรมมอบให้มูลนิธิ หรือองค์กรการกุศล



## การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2562 ฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยธุรกิจของบริษัทได้ประชุมกันเพื่อกำหนดความสำคัญและผลกระทบของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มที่มีต่อการเติบโตและความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ ด้านล่างแสดงสรุปลำดับความสำคัญและวิธีการของเราในการตอบสนองต่อแต่ละกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท บริษัท มุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ในด้านเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา / ความคาดหวัง	วิธีการ/ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ / คำตอบ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) ที่น่าพอใจ</li> <li>➢ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน</li> <li>➢ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสอย่างเพียงพอ</li> <li>➢ ช่องทางในการแสดงความคิดเห็น</li> <li>➢ แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>➢ ทำงานภายใต้กฎหมาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>➢ รายงานประจำปี</li> <li>➢ ให้โอกาสผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและอีเมล</li> <li>➢ ให้คำตอบสำหรับคำถามการลงทุนผ่านทางช่องทางการสื่อสารของบริษัท</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ แสดงผลการดำเนินงานทางธุรกิจและมุ่งสู่การเติบโตอย่างต่อเนื่อง</li> <li>➢ ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด</li> <li>➢ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัท จัดทำขึ้น</li> <li>➢ ดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>➢ ดำเนินการอย่างเคร่งครัดภายใต้กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง</li> <li>➢ ได้รับการรับรองโดยแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย (CAC)</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ จัดข้อมูลการลงทุนให้สมบูรณ์</li> <li>➢ ส่งมอบบริการที่ดีและบริการที่รวดเร็ว</li> <li>➢ พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์</li> <li>➢ ป้องกันข้อมูลลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ให้ข้อมูลผ่านเอกสารแผ่นพับและเว็บไซต์</li> <li>➢ พร้อมให้บริการและมีช่องทางร้องเรียนผ่านอีเมลที่สามารถตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สามารถให้ข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง และโปร่งใส</li> <li>➢ มีการทบทวนกระบวนการปฏิบัติงานและบริการเป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่าระบบปัจจุบันยังคงตอบสนองความต้องการของลูกค้า</li> <li>➢ พัฒนาขีดความสามารถด้าน IT เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า</li> <li>➢ มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ</li> <li>➢ ปกป้องความลับของลูกค้า พนักงาน และลูกค้า</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นปัญหา / ความคาดหวัง	วิธีการ/ช่องทางการสื่อสาร	การดำเนินการ / คำตอบ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน</li> <li>➢ ตำแหน่ง บทบาทและความรับผิดชอบ</li> <li>➢ คำตอบแทน ผลประโยชน์และสวัสดิการที่แข่งขันได้ตามกฎหมายแรงงาน</li> <li>➢ โอกาสในความก้าวหน้าในอาชีพ</li> <li>➢ โอกาสในการพัฒนาความรู้เพื่อใช้ในดำเนินธุรกิจ</li> <li>➢ ได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรมและเท่าเทียมกัน ในบริษัท</li> <li>➢ เข้าถึงข้อมูลและการปรับปรุงเกี่ยวกับบริษัท</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ใช้อินเทอร์เน็ตของทรัพยากรบุคคลเพื่อจัดเตรียมข้อมูล การสื่อสารและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>➢ เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ</li> <li>➢ จัดฝึกอบรม</li> <li>➢ ใช้ดัชนีวัดผลงาน(KPI) เป็นเครื่องมือในการวัดและประเมินผล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ จัดการประชุมพนักงานสองครั้ง เพื่อให้ความคืบหน้าและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>➢ จัดกิจกรรมและกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมตลอดทั้งปี</li> <li>➢ ดำเนินการสำรวจคำตอบแทนร่วมกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน</li> <li>➢ จัดอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มความสามารถของพนักงาน</li> <li>➢ ให้การประเมินผลการปฏิบัติงานตาม KPI และการปรับคำตอบแทนตามกฎหมาย</li> <li>➢ ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม</li> </ul>
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน</li> <li>➢ ระบบและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน</li> <li>➢ การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพรวดเร็วในการตอบสนอง</li> <li>➢ การปฏิบัติที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน</li> <li>➢ ปกป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล</li> <li>➢ ให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อแสดงความคิดเห็น</li> <li>➢ มีนโยบายต่อต้านการทุจริต</li> <li>➢ ระบบและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ใช้ไอทีเพื่อสนับสนุนการสื่อสารสำหรับธุรกิจที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</li> <li>➢ กำหนดช่องสำหรับการร้องเรียนหากถือว่าไม่ยุติธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ คู่ค้ามีความสัมพันธ์กับสร้างความมั่นใจและความไว้วางใจ</li> <li>➢ ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับและเก็บบันทึกตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับที่ใช้กับความต้องการทางธุรกิจ</li> <li>➢ ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับ</li> <li>➢ แจ้งให้ทราบถึงหลักจรรยาบรรณและการปฏิบัติ รวมถึงการต่อต้านการทุจริต</li> </ul>
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ จัดข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์ของบริษัทให้ถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ยึดถือนโยบายในการแข่งขันและดำเนินการธุรกิจอย่างเป็นธรรม</li> <li>➢ ติดตามแนวทางปฏิบัติที่ดีขององค์กร ชรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นความคาดหวัง	กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร	แนวปฏิบัติ
เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขการจัดซื้อจัดจ้าง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ กำหนดและสื่อสารหลักเกณฑ์และขั้นตอนของนโยบายการจัดซื้ออย่างชัดเจน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ เปิดเผยการจัดซื้อและการจัดหา</li> <li>➢ ปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด</li> <li>➢ เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหน้าที่เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจ</li> </ul>
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ยึดมั่นในนโยบาย CSR ในการให้กลับไปสังคมและชุมชนที่เกี่ยวข้อง</li> <li>➢ สร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมดให้มีโอกาสร่วมกิจกรรมเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ จัดกิจกรรม CSR อย่างน้อย 4 กิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอและในกิจกรรม</li> <li>➢ เผยแพร่โครงการต่างๆผ่านอินทราเน็ตเพื่อให้พนักงานได้รับทราบและมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ</li> <li>➢ ส่งเสริมกิจกรรม CSR ผ่านปฏิทินเพื่อสาธารณชน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ปฏิบัติตามนโยบายสนับสนุนมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคมชุมชนและสังคมและพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ</li> <li>➢ ปลุกฝังจิตสำนึกของพนักงานต่อสังคมชุมชนและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>➢ ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการฝึกอบรมและการปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ</li> <li>➢ สร้างนวัตกรรมเพื่อความยั่งยืนของบริษัท</li> </ul>
ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย</li> <li>➢ มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>➢ มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯกำหนด</li> <li>➢ จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงาน และทำการทดสอบเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด</li> <li>➢ จัดพิมพ์นโยบายและระเบียบต่างๆที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ</li> <li>➢ มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆอย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>



## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

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

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

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมุ่งเน้นเรื่องการสื่อสารซึ่งเป็นช่องทางที่สำคัญของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกลุ่มบริษัทจัดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติงานด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) โดยมีการตีพิมพ์ แจกจ่ายและให้ความรู้กับพนักงาน ในการสร้างวัฒนธรรมที่ดีและการตระหนักถึงการต่อต้านคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจ โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ภายในของกลุ่มบริษัท และยังสามารถเผยแพร่ นโยบายดังกล่าวให้แก่ลูกค้า ลูกค้ายทางธุรกิจ และสาธารณชน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกัน และสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันอีกด้วย

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ให้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นพื้นฐานในการส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการอบรมภาคบังคับให้กับพนักงานใหม่ ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อให้

พนักงานใหม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มบริษัท และทราบถึงบทลงโทษ หากพนักงานไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าว และยังจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริต ในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วยเช่น อีเมลร่วมสนุกเพื่อตอบคำถามภายในองค์กร เพื่อชิงรางวัล สำหรับกรรมการบริษัท (กรรมการ) กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) อย่างเป็นประจำ

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเน้นเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ซึ่งเพราะอาจเป็นช่องทางที่นำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงกำหนดไว้ในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) ซึ่งครอบคลุมถึง การปฏิบัติตามนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง การขออนุมัติ การบันทึก และการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาทราบ ตลอดจนบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน

เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มบริษัท กำหนดให้มีระเบียบวิธีการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Procedure) ซึ่งมีข้อกำหนดให้กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอก สามารถรายงานกิจกรรมใดๆ หรือกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ ที่ทราบ เกี่ยวกับการคอร์รัปชัน การทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ จรรยาบรรณ และข้อบังคับของบริษัท หรือที่อาจถือว่ามีความอ่อนไหวต่อการรักษาชื่อเสียงของบริษัท ทั้งนี้ หากรับทราบถึงกิจกรรมที่ต้องสงสัยใดๆ สามารถแจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับกิจกรรมดังกล่าวได้ตามแนวทางหรือขั้นตอนในการรายงาน (Reporting Procedures) โดยจะไม่มี การลงโทษต่อผู้แจ้งเบาะแส

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และบริษัทย่อย ได้สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อนำส่งสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และเข้าสู่กระบวนการพิจารณาในการต่ออายุการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ประจำปีไตรมาสที่ 1/2562 มีมติให้การรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

รายละเอียดการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต สรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	สถานะ	วันที่ประกาศ เจตนารมณ์เข้า ร่วม	วันที่ได้รับการ รับรองเป็น สมาชิก	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 ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	21 พ.ย. 2555	12 ก.พ. 2561	12 ก.พ. 2564

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

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

คณะกรรมการของบริษัทมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 4 คนเข้าประชุมด้วยครบถ้วน ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา (2562) จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายใน โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือและทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อยด้วย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

### 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัท ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม (ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์และความยั่งยืนของบริษัทในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทตามแผนผังองค์กร
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม หรือ code of conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกเหนือจากนี้ ทางบริษัท ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมดังกล่าว ตลอดจนประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย

## 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

- บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมไปถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน และมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการ

บริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเสี่ยงของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น

- บริษัทมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และเพื่อป้องกันการประพฤตินอนันไม่สมควร บริษัทได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud Prevention Guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower Policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้บริษัท มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

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

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทจัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณา ก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท
- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปี โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทซึ่งจะมีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทด้วย
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน ทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้บุคลากรในบริษัทได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่ของแต่ละคนอย่างครบถ้วนเรียบร้อย

#### 5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะรีบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัท ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 ทางคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย หลักธรรมาภิบาลที่ดี และตามกฎเกณฑ์ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ระบุไว้

ปัจจุบัน นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) (เดิมชื่อ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Committee)) ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2556 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในหัวข้อ ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท

- มีการตรวจสอบภายใน เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลา



อันควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันปริมาณของธุรกิจมีไม่มาก บริษัทจึงได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

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

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ได้แก่

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

โดยมี นางภาพร ภัยโยติลภชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ จนถึงวันที่ 7 สิงหาคม 2562 และนางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2562

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมจำนวน 2 ครั้ง สำคัญและเรื่องรับทราบและพิจารณาที่คณะกรรมการตรวจสอบในปี 2562 มีดังนี้

### รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาส งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณา นโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

### การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและการตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และประชุมหารือแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของบริษัท ในการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

#### **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

#### **กำกับดูแลการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน**

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานตรวจสอบภายใน เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตลอดจน ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

#### **กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและคณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี

### กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกก่อนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบรายงานเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารเพิ่มเติมสำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และมาตรการควบคุมภายในตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันดังกล่าว ก่อนนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

### การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัทฯ มุ่งสู่การบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน อีกทั้งบริษัทฯ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรม

### การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีประจำปี

**สรสิทธิ์ สุนทรเทศ**

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2563

## 12. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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 ที เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันวินาศภัย
Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Global Investors Singapore Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	ประกันภัย
(เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยาเจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))		
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	ประกันชีวิต
บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจทางโทรทัศน์
บริษัท บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	จัดการกองทุน
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	อสังหาริมทรัพย์

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท แกรนด์ คาเนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท กรุงศรี เฟ็กเตอร์อิง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจแฟ็กเตอร์อิง
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจสนามกอล์ฟ

### 1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว บาท	สัดส่วน เงินลงทุน %	ราคาทุน บาท	งบการเงินรวม บาท	หมายเหตุ
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,548,800,000	99.99	2,572,378,981	-	
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,950,000,000	31.97	5,455,863,220	10,715,017,755	แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

### 2. ยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 30 ซึ่งมีนโยบายราคา ดังนี้

- บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อ เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น
- บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
- กลุ่มบริษัทได้รับอัตราราคาเบี้ยเท่ากับอัตราราคาเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป
- บริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย
- กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

- กลุ่มบริษัท ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป
- บริษัท ได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการด้านการบริหาร การลงทุน และการจัดการด้านบัญชี เงินเดือนและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่เกิดขึ้น

## ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

**สรสิทธิ์ สุนทรเทศ      วิชิต กรวิทยาคุณ      สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์      ณรงค์ จุลชาติ**  
(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ) (นายวิชิต กรวิทยาคุณ) (นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์) (นายณรงค์ จุลชาติ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### 13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่นำเสนอประกอบด้วยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 , 2561 และ 2560 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 , 2561 และ 2560 นี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทย่อยมีธุรกิจหลักคือการประกันวินาศภัย บริษัทถือหุ้นในบริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) ในอัตราร้อยละ 31.97 ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนในบริษัท รวมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

(1) สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562 คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2562	2561	2560
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,497,249,893	1,341,339,977	1,401,892,869
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	771,000,380	271,749,947	238,127,440
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	12,412,304	4,497,896	6,972,807
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,741,203,960	1,070,310,191	892,037,914
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	496,238,862	114,461,388	55,744,894
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,352,462,337	6,896,384,905	4,655,891,276
เงินให้กู้ยืม	13,684	28,723	15,060
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	10,715,017,755	2,977,370,666	3,355,004,219
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	49,291,668	39,752,046	53,235,506
ค่าความนิยม	508,876,609	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	85,075,256	51,029,363	67,039,753
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	328,449,690	228,962,877	167,168,301
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	72,513,895	66,858,470	62,324,187
สินทรัพย์อื่น	186,672,719	82,845,853	99,516,747
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>27,816,479,012</b>	<b>13,145,592,302</b>	<b>11,054,970,973</b>

## งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2562	2561	2560
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,797,941,210	2,444,776,162	2,068,995,204
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,944,671,986	678,331,838	667,858,859
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	992,852,860	1,977,333	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	53,594,869	3,548,910
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	135,517,992	89,971,578	86,823,217
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	421,446,053	370,220,202	348,345,708
ค่านายหน้าค้างจ่าย	107,767,460	54,202,201	46,327,191
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	389,469,094	75,250,906	50,493,328
หนี้สินอื่น	281,476,156	109,314,089	88,619,252
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>10,071,142,811</b>	<b>3,877,639,178</b>	<b>3,361,011,669</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	463,473,361	463,473,361	
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	384,964,961		
หุ้นสามัญ 296,416,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท		296,416,925	
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			250,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,907,790,998	5,276,027,100	3,512,183,950
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000,000	50,000,000	50,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,076,794,221	3,179,207,243	2,650,796,710
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(113,644,826)	(207,771,879)	(39,021,456)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,439,430,847	674,073,735	1,270,000,100
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>17,745,336,201</b>	<b>9,267,953,124</b>	<b>7,693,959,304</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>27,816,479,012</b>	<b>13,145,592,302</b>	<b>11,054,970,973</b>

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2562	2561	2560
<b>รายได้</b>			
เบียประกันภัยรับ	5,757,300,140	3,396,369,722	2,953,655,613
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	2,290,389,853	1,435,936,031	1,266,311,577
เบียประกันภัยรับสุทธิ	3,466,910,287	1,960,433,691	1,687,344,036
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม(ลด)จากปีก่อน	59,253,900	191,260,303	32,145,567
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	3,407,656,387	1,769,173,388	1,655,198,469
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	605,175,811	490,085,956	368,033,904
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	118,917,257	108,264,621	99,199,138
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน	(98,099,133)	62,175,215	53,869,930
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	-	(29,493,533)	1,104,498
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	553,245,448	507,683,013	331,678,207
รายได้อื่น	32,398,955	2,862,420	3,957,631
รวมรายได้	4,619,294,725	2,910,751,080	2,513,041,777
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทน	2,695,108,570	1,439,765,185	1,388,581,039
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	756,370,790	709,126,371	600,004,263
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	754,741,764	468,113,985	415,100,134
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	814,212,933	554,874,985	476,443,777
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	906,279,561	359,762,937	347,988,189
รวมค่าใช้จ่าย	4,413,972,038	2,113,390,721	2,028,108,876
กำไรก่อนภาษีเงินได้	205,322,687	797,360,359	484,932,901
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15,694,461	47,112,056	22,022,756
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>189,628,226</b>	<b>750,248,303</b>	<b>462,910,145</b>

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2562	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	6,069,205	-	(4,400,728)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(10,267,890)	(1,761,007)	(1,600,947)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	839,983	352,161	1,200,335
	(3,358,702)	(1,408,846)	(4,801,340)
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย	117,658,816	(210,938,029)	61,204,421
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,706,696,390	(752,135,576)	735,354,361
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(964,871,041)	198,396,817	(165,521,295)
	3,859,484,165	(764,676,788)	631,037,487
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	3,856,125,463	(766,085,634)	626,236,147
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>4,045,753,689</b>	<b>(15,837,331)</b>	<b>1,089,146,292</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.53	2.75	1.85
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	356,058,000	272,930,470	250,000,000
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.44	2.37	1.85
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	434,566,207	315,989,583	250,000,000

**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 , 2561 และ 2562** (หน่วย : บาท)

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น		รวม ส่วนของผู้ ถือหุ้น
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	การ เปลี่ยนแปลง ในมูลค่า ยุติธรรมของ หลักทรัพย์ เพื่อขาย	ส่วนแบ่งกำไร เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,630,187,905	(87,984,993)	687,926,150	7,042,313,012
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	458,108,805	48,963,537	582,073,950	1,089,146,292
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(250,000,000)	-	-	(250,000,000)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(187,500,000)	-	-	(187,500,000)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560</b>	<b>250,000,000</b>	<b>3,512,183,950</b>	<b>50,000,000</b>	<b>2,650,796,710</b>	<b>(39,021,456)</b>	<b>1,270,000,100</b>	<b>7,693,959,304</b>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	250,000,000	3,512,183,950	50,000,000	2,650,796,710	(39,021,456)	1,270,000,100	7,693,959,304
เพิ่มทุน	46,416,925	1,763,843,150	-	-	-	-	1,810,260,075
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	748,839,457	(168,750,423)	(595,926,365)	(15,837,331)
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(220,428,924)	-	-	(220,428,924)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>	<b>296,416,925</b>	<b>5,276,027,100</b>	<b>50,000,000</b>	<b>3,179,207,243</b>	<b>(207,771,879)</b>	<b>674,073,735</b>	<b>9,267,953,124</b>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	296,416,925	5,276,027,100	50,000,000	3,179,207,243	(207,771,879)	674,073,735	9,267,953,124
เพิ่มทุน	88,548,036	4,631,763,898	-	-	-	-	4,720,311,934
กำไรสุทธิ	-	-	-	189,628,226	-	-	189,628,226
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(3,358,702)	94,127,053	3,765,357,112	3,856,125,463
เงินปันผลระหว่างกาล	-	-	-	(288,682,546)	-	-	(288,682,546)
<b>ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	<b>384,964,961</b>	<b>9,907,790,998</b>	<b>50,000,000</b>	<b>3,076,794,221</b>	<b>(113,644,826)</b>	<b>4,439,430,847</b>	<b>17,745,336,201</b>

**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม** (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		
	2562	2561	2560
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>			
เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,547,714,373	3,351,799,800	2,911,354,288
เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	224,594,552	(364,282,290)	(233,507,233)
ดอกเบี้ยรับ	38,165,156	28,627,820	41,058,817
เงินปันผลรับ	581,469,158	348,582,102	434,474,978
รายได้อื่น	32,098,518	1,895,395	1,920,011
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,067,332,519)	(1,328,445,254)	(1,517,671,414)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(740,427,778)	(458,907,830)	(412,188,453)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(778,130,092)	(531,444,133)	(465,867,271)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(799,284,006)	(246,400,076)	(393,741,071)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(72,215,131)	(16,673,068)	(12,460,923)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,546,839,399	(2,410,935,437)	78,034,674
เงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือนและที่นำไปวางเป็นประกัน	(12,318,531)	(3,517,812)	6,377,908
เงินให้กู้ยืม	15,039	(13,663)	114,257
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	(15,242,115)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,501,188,138	(1,644,956,561)	437,898,568
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>			
<b>กระแสเงินสดได้มา</b>			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,053,122	1,444,766	2,671,912
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4,053,122	1,444,766	2,671,912
<b>กระแสเงินสดใช้ไป</b>			
เงินสดจ่ายจากการซื้อธุรกิจ	(848,800,000)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(8,288,889)	(6,254,042)	(13,332,887)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,670,500)	(618,206)	(4,894,828)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(859,759,389)	(6,872,248)	(18,227,715)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(855,706,267)	(5,427,482)	(15,555,803)
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินเพิ่มทุน	751,712,332	1,810,260,075	-
เงินปันผลจ่าย	(288,682,546)	(220,428,924)	(437,500,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	463,029,786	1,589,831,151	(437,500,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,108,511,657	(60,552,892)	(15,157,235)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,341,339,977	1,401,892,869	1,417,050,104
เงินสดรับจากการรับโอนกิจการ	1,047,398,259	-	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>4,497,249,893</b>	<b>1,341,339,977</b>	<b>1,401,892,869</b>

## 13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัท

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

\* เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 อยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น



## 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในการอ่านการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ นักลงทุนควรศึกษาเอกสารประกอบ ซึ่งได้แก่ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ ควบคู่ไปกับหมายเหตุประกอบงบการเงินและข้อมูลที่น่าเสนอไว้ใน เอกสารนี้

### 1. ผลการดำเนินงานของบริษัทในงบการเงินรวมสำหรับปี 2562

#### ด้านรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานทั้งหมดของปี 2562 จากงบการเงินรวมมีจำนวน 4,619.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,910.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 397.71 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 58.70 ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น โดยรายได้หลักมาจากรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการรับประกันภัยของปี 2562 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,012.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,753.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 77.62

หลังจากบริษัทย่อย (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งมีชื่อเดิมว่า บริษัทศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด(มหาชน)) ได้ทำการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด(มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 มีผลทำให้เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี 2562 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 5,757.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,360.93 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราการเจริญเติบโตคิดเป็นอัตราร้อยละ 69.51 โดยในปีนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 106.14 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 80.05 และเบี้ยประกันอัคคีภัยมีอัตราการเจริญเติบโตในอัตราร้อยละ 6.99 เนื่องจากการขยายตลาดโดยอาศัยช่องทางการจำหน่ายผ่านทางสถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้าเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 0.22 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีจำนวนเบี้ยประกันภัยลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 0.22 ในขณะที่เดียวกันรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับปี 2562 มีจำนวน 605.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 115.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 23.48

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

## ด้านค่าใช้จ่ายโดยรวม

ค่าใช้จ่ายในงบการเงินรวมประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัย ต่อ ค่าจ้างและบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นต้นทุนที่แปรผันโดยตรงตามรายได้จากการรับประกันภัย ส่วนค่าสินไหมทดแทนจะขึ้นอยู่กับความเสียหายที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัยในระหว่างปี เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกิจจากการรับโอนกิจการทั้งหมดและการควบรวมกิจการของบริษัทย่อย ทำให้ค่าใช้จ่ายโดยรวมของปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 4,413.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,113.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,300.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 108.86 โดยค่าสินไหมทดแทนสุทธิซึ่งมีจำนวน 1,938.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 730.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,208.10 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 165.35 ในขณะที่ค่าจ้างและบำเหน็จจ่ายเพิ่มขึ้น 286.63 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 61.23 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 259.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 46.74 ซึ่งเป็นผลมาจากการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสำหรับปีนี้ซึ่งมีจำนวน 906.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 546.52 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 151.91 จากปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มมากขึ้นเนื่องมาจากบริษัทย่อยได้มีการรับโอนพนักงานบริษัทอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดสำหรับปีนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 240.72 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 76.50 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ของปี 2562 มีจำนวน 151.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 41.34 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 37.43 อย่างไรก็ตามในการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยของบริษัทย่อยได้มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน ช่วยประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย และยังมีส่วนช่วยรองรับการขยายผลิตภัณฑ์ใหม่ๆของบริษัทย่อยด้วย

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

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

ในปี 2562 ตัวเลขของการประกันวินาศภัยในอุตสาหกรรมก็ยังคงมีการประเมินการเติบโตเป็นเลขหลักเดียว จากปัจจัยหลักยังเป็นเรื่องภาวะเศรษฐกิจ แม้จะกำลังฟื้นตัวขึ้นมาเป็นระยะๆก็ตาม หากพิจารณาถึงภาพรวมตลาดประกันภัย โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนของ

ภาครัฐและภาคเอกชนที่มีแนวโน้มการขยายตัวมากขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยข้อมูลจากสำนักงานอัตราร้อยละประกันวินาศภัยข้อมูลจากสำนักงานอัตราร้อยละประกันวินาศภัย (The Insurance Premium Rating Bureau: IPRB) ซึ่งเป็นข้อมูลเบี้ยประกันวินาศภัยรับโดยตรงปี 2562 ของบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 54 บริษัท คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.5 ของส่วนแบ่งตลาดทั้งหมด (ปี 2561: จำนวน 57 บริษัท) พบว่าปี 2562 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประมาณ 245,450.14 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 5.54 ด้านผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย มีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาสนับสนุนการดำเนินงาน การพัฒนาและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้มากขึ้นครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย มีการพัฒนาระบบการทำธุรกรรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Insurance) เพื่อลดขั้นตอนและความยุ่งยากและตอบโจทย์สังคมในยุคดิจิทัลซึ่งบริษัทประกันภัยต้องปรับตัวให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลง มุ่งสร้างสรรค์นวัตกรรมและสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง รวมทั้งต้องปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สำคัญต้องคำนึงถึงการบริหารต้นทุน ค่าใช้จ่าย และราคาเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และให้ความสำคัญเรื่องของการบริการลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคาดังนั้นการพัฒนากระบวนการให้บริการ และการนำดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบประกันภัยทั้งการรับประกันภัย และการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มากขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกช่วงวัย สิ่งต่างๆเหล่านี้ล้วนแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และส่งเสริมให้ธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

## ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยแต่ละประเภทของบริษัทย่อยในปี 2562

### การรับประกันอัคคีภัย

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

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

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

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

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิของปี 2562 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 20.13 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 33.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 62.39 ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอสังหาริมทรัพย์ในปีนี้ลดลงจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 12.41 เป็นอัตราร้อยละ 4.26 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของปี 2562 สำหรับอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 145.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9.89 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.32 นอกจากนี้ในปี 2562 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 95.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2.20 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.34 เนื่องจากบริษัทมีการควบคุมค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการประกันอสังหาริมทรัพย์สำหรับปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 261.12 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 21.30 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 7.54 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันอสังหาริมทรัพย์ในปี 2562 จำนวน 260.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 53.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 25.91

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันอสังหาริมทรัพย์มาจากตัวแทนนายหน้า ตลอดจนลูกค้าสินเชื่อบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง

#### การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

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

ปี 2562 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 7 ของอุตสาหกรรม เบี้ยประกันภัยลดลงเป็นผลมาจากค่าเงินบาทในปี 2562 ที่แข็งค่าขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาคัดสรรเลือกที่จะรับประกันภัยในงานที่มีคุณภาพมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้พยายามรักษางานประกันภัยของฐานลูกค้าเก่าไว้ ในขณะที่เดียวกันก็มีการขยายงานประกันภัยกับตัวแทนนายหน้ารายใหม่

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

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2562 มีจำนวน 58.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.21 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.63

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

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

ในปี 2562 แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยทางทะเลและขนส่งยังคงมาจากตัวแทนนายหน้าที่ส่งงานประกันภัยทางทะเลและขนส่งให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและรวดเร็วของบริษัท

### **การรับประกันภัยรถยนต์**

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

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

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

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

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

แหล่งงานที่สำคัญของการประกันภัยรถยนต์มาจาก ตัวแทนนายหน้า ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และสถาบันการเงินที่มีการให้สินเชื่อ ซึ่งบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการให้บริการที่ดีและรวดเร็วแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพของสาขาในต่างจังหวัดทั้งในด้านการทำประกันภัยและการให้บริการด้านสินไหมทดแทน

## การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด

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

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

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

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

ปี 2562 ค่าสินไหมทดแทนสุทธิสำหรับภัยเบ็ดเตล็ดมีจำนวน 378.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 190.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 101.13 อัตราค่าสินไหมทดแทนของปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 52.86 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 37.15

ค่าใช้จ่ายโดยรวมของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดสำหรับปี 2562 มีจำนวน 846.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 349.50 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 70.32 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2562 จำนวน 137.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 24.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 15.11

แหล่งงานที่สำคัญของการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สถาบันการเงินหลายแห่ง ตัวแทนนายหน้า และงานโดยตรง (Direct Account)

## ด้านการลงทุน

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรกโดยมีแรงขับเคลื่อนหลักทั้งจากอุปสงค์ต่างประเทศและในประเทศ แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีแรงส่งของอุปสงค์ต่างประเทศแผ่วลงอย่างชัดเจน โดยเฉพาะภาคการส่งออกสินค้าของไทย เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า (Trade war) ระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าที่มาจากปัจจัยอื่นๆ และคาดว่าผลกระทบจากสงครามการค้าจะเริ่มชัดเจนขึ้นและเป็นปัจจัยที่กดดันการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยสิ้นปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดที่ระดับ 1,579.84 ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.02 จากเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งปิดที่ระดับ 1,563.88 จะเห็นได้ว่าดัชนีตลาด

หลักทรัพย์ไทยมีแนวโน้มเคลื่อนไหวตามกระแสเงินลงทุนต่างชาติและปัจจัยภายนอกประเทศซึ่งได้แก่ สงครามการค้าระหว่างจีน สหภาพยุโรป และสหรัฐอเมริกา การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลาง ประเทศต่างๆ และทิศทางการปรับเพิ่มดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา เป็นต้น บริษัทยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อการลงทุนในตราสารทุนในระยะยาว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำในการลงทุนของบริษัทนอกจากบริษัทจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทยังให้ความสำคัญถึงความมั่นคงของการลงทุนเป็นสำคัญ โดยได้ทำการลงทุนด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

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

ในปี 2562 บริษัทได้มีการเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนทำให้บริษัทมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 98.10 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนมีกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 62.18 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อจำนวน 29.49 ล้านบาท บริษัทได้มีการปรับพอร์ตการลงทุนใหม่ในปี 2562 เพื่อที่จะทำให้รายได้จากการลงทุนดีขึ้นนับจากปี 2563 เป็นต้นไป

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

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

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

### **สรุปผลการดำเนินงานปี 2562**

ผลประกอบการด้านการรับประกันภัยของบริษัทที่ลดลงดังกล่าวข้างต้น ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่สูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เช่นเดียวกับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการลงทุน และเมื่อนำมาชดเชยบางส่วนกับส่วนแบ่งกำไรที่สูงขึ้นจากการลงทุนในบริษัทร่วม ทำให้กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2562 มีจำนวน 205.32 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 74.25 ทำให้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปี 2562 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 31.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 66.69 ดังนั้นผลประกอบการในงบการเงินรวมสำหรับปี 2562 จึงแสดงกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 189.63 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.53 บาท กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวน 750.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 560.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 74.72

## 2. ฐานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

#### (1) ส่วนประกอบของสินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ รายได้จากการลงทุนค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์อื่นๆ

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

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

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

เงินให้กู้ยืมเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน โดยมีบุคคลค้ำประกันซึ่งเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยสวัสดิการการเงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ณ สิ้นปี 2562 เงินให้กู้ยืมมีจำนวน 0.01 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.02 ล้านบาทจากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 0.03 ล้านบาท

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

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นปี 2562 มีราคาทุนเท่ากับ 208.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 46.77 ล้านบาท จากปีก่อนซึ่งมีจำนวน 161.55 ล้านบาท โดยรับโอนจากบริษัทออลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำนวน 72.78 ล้านบาท และได้มีการปรับปรุงตกแต่งสำนักงาน ซึ่งอุปกรณ์สำนักงานเพิ่มเติมรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 7.82 ล้านบาท ใน



ขณะเดียวกันก็ได้จำหน่ายยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และเครื่องคอมพิวเตอร์ที่มีอายุการใช้งานมานานแล้วบางส่วนออกไปซึ่งมีราคาทุนรวมทั้งสิ้น 33.83 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 771 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเมื่อสิ้นปีก่อนซึ่งมีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 271.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 499.25 ล้านบาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 183.72 สาเหตุที่เบี้ยประกันภัยค้ำรับมีจำนวนเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 ทั้งนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามเบี้ยประกันภัยค้ำรับเป็นอย่างมาก มีการติดตามดูแลการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างใกล้ชิดและเข้มงวดมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนนายหน้าและลูกค้ำที่ผิดนัดอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทยังได้มีการตรวจสอบข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับ การติดตามทวงถามค่าเบี้ยประกันภัย การรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย ตลอดจนการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

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

## (2) คุณภาพสินทรัพย์

### (ก) สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้แก่ พันธบัตร ตัวเงินคลัง หุ้น หน่วยลงทุน และเงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,352.46 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่ายุติธรรมและได้บันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 113.64 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 20.17 เป็นอัตราร้อยละ 31.97 ดังนั้นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 10,715.02 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 2,977.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,737.65 ล้านบาท โดยเงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงมูลค่าในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย

### (ข) ลูกหนี้

อัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับของปี 2562 เท่ากับ 34 วัน ซึ่งบริษัทมีนโยบายให้เครดิตเทอมในการชำระค่าเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้ำ โดยลูกค้ำทั่วไปจะให้เครดิตเทอมประมาณ 30 วันสำหรับการประภัยอื่นๆที่นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ แต่ถ้าเป็นการประกันภัยรถยนต์ ลูกค้ำจะต้องปฏิบัติตามหลักการที่เรียกว่า

“หลัก Cash before cover” ซึ่งก็คือการที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยก่อนวันที่กรมธรรม์จะเริ่มมีผลคุ้มครอง

ณ สิ้นปี 2562 ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญมีจำนวน 33.10 ล้านบาท การประมาณจำนวนหนี้สงฆ์จะสูญ ณ วันสิ้นปีเป็นการประมาณโดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ซึ่งผู้บริหารคาดว่าเพียงพอแล้ว หลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญมีดังนี้

ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือน ถึง 1 ปี	ได้มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ 50%
ลูกหนี้ค้างชำระเกิน 1 ปีขึ้นไป	ได้มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ 100%

## 2.2 สภาพคล่อง

### (1) กระแสเงินสด

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนสุทธิจำนวน 855.71 ล้านบาท ซึ่งเป็นการนำเงินไปซื้อและรับโอนกิจการของบริษัทย่อยจำนวน 848.80 ล้านบาท และซื้อเครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน และซอฟต์แวร์

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

จากกระแสเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น ณ สิ้นปี 2562 บริษัทจึงมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 2,108.51 ล้านบาท มีเงินสดรับจากการรับโอนกิจการของบริษัทย่อยจำนวน 1,047.40 ล้าน

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

## (2) อัตราส่วนสภาพคล่อง

สภาพคล่องและความสามารถชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.47 เท่า แสดงให้เห็นว่าทรัพย์สินหมุนเวียนที่มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ

## 2.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

### (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนในปีที่ผ่านมา ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.57 เท่า เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.42 เท่า

### (2) ส่วนของเจ้าของ

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

### (3) หนี้สิน

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

## 3. ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

พิจารณาจากปัจจัยเสี่ยงของบริษัทตามรายละเอียดในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

## 4. การดำรงอัตราส่วนต่างๆตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและอัตราส่วนที่สำคัญซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของอุตสาหกรรม

1. บริษัทมีการตั้งสำรองตามกฎหมายจำนวน 50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของ บริษัท โดยเป็นการสำรองตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิ

สำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองนี้จะนำมาจัดสรรจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

2. บริษัทย่อยมีการจัดสรรเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย โดย ณ สิ้นปี 2562 ในงบการเงินรวมมีเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จำนวน 3,337.24 ล้านบาท

3. อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2562 เท่ากับอัตราร้อยละ 56.89 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีอัตราร้อยละ 41.30

4. คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้ออกประกาศนายทะเบียนกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายโดยพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัย ด้านตลาด ด้านเครดิต และด้านการกระจุกตัว

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อัตราส่วนดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 140 ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 บริษัทย่อยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเท่ากับอัตราร้อยละ 677.38

## การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดีเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายไบรอัน เจมส์ สมิท

กรรมการผู้อำนวยการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม

กรรมการและ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ  
ฝ่ายบัญชี

ผู้รับมอบอำนาจ

นางสาวอรัญย์ รงค์ทองอร่าม

กรรมการและ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ  
ฝ่ายบัญชี

## เอกสารแนบ 1

## 1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

## 1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท

## คณะกรรมการบริษัท

## 1. ดร.จำลอง อติกุล

ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	13 มิถุนายน 2562	
อายุ	71 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	- Ph.D. in City and Regional Planning, Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Commerce in Economics, University of Auckland, ประเทศนิวซีแลนด์ - Bachelor of Commerce and Administration in Economics, Victoria University of Wellington, ประเทศนิวซีแลนด์ - IT Security Trend Update ปี 2561 - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2554 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2549 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2549	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง	2561-2562	กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2557-2560	กรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
	2550-2557	กรรมการ บจก.กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต
	2550-2557	ประธานคณะกรรมการบริหาร บจก.กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต
	2555-2557	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บจก.กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต
	2549-2556	กรรมการ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.อาร์ ซี แอล
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	ก.ค.2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
	พ.ย.2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
	2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ.อาร์ ซี แอล
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-	
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-	
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-	

## 2. นายไพบรอัน เจมส์ สมิธ

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	4 พฤศจิกายน 2557	
ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	9 เมษายน 2562	
อายุ	61 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย</li> <li>- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยนิวเซาท์เวลส์ ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย</li> <li>- นิติกรประจำศาลฎีกา มหาวิทยาลัยกฎหมาย ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 207/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Director Diploma Examination Program - Fellow Member ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	พ.ย.2557-ก.ค.2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน))
	พ.ย.2557-ก.พ.2562	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))
	เม.ย.2552-พ.ย.2554	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการขายผ่านช่องทางขายตรง ธนาคารและธุรกิจประกันกลุ่ม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	-ไม่มี-	
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ม.ค.2562 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของอลิอันซ์ประจำประเทศไทย
	พ.ย.2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 3. นายสรสิทธิ์ สุรินทร์เทศ

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	20 เมษายน 2561	
ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	14 พฤษภาคม 2561	
อายุ	67 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจคินท์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วศท.) รุ่นที่ 8</li> <li>- หลักสูตรวิชาการทหารบกชั้นสูง หลักสูตรประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2550</li> <li>- AACP Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 33/2562</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2555 – 2559	ผู้อำนวยการ และกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
	2554 – 2555	รองผู้อำนวยการด้านบริหาร กรรมการ และกรรมการนโยบายทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ (2 แห่ง)	2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท ไอรา ฟลักตอริง จำกัด (มหาชน)
	2560 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (5 บริษัท)	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))
	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจ. ดี. ฟู๊ด โปรดักท์ส จำกัด
	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย
	2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	



## 4. นายณรงค์ จุลชาติ

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	26 เมษายน 2562	
อายุ	82 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยซีราลีวส์ นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา</li> <li>- รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 71/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 6/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2556 - 2560	รองประธานกรรมการ บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน)
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชัสโก้ ดีเวลอปเมนท์ จำกัด
	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สิริเจริญวัฒนา จำกัด
	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชัสโก้รีเทล จำกัด
	2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
	2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ซาฟารีเวิลด์ จำกัด (มหาชน)
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง - ไม่มี - ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 5. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	20 เมษายน 2561	
ตำแหน่งในบริษัท	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	14 พฤษภาคม 2562	
อายุ	70 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรีศึกษาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- Project Management Financial Control / Advanced Project Management / Business Continuity Management/Effective Skill for I/S Professionals / Capacity Planning for Management</li> <li>- Certified Information Security Manager (CISM)</li> <li>- Certificate in IT Infrastructure Library (ITIL)</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 280/2562	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	ช.ค. 2552 - ช.ค. 2559	อนุกรรมการ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (SIPA)
	มิ.ย. 2556 - มิ.ย. 2560	นายกสมาคม สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศ – ภาคพื้นกรุงเทพ ฯ
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	- ไม่มี -	
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2 เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))
	มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพ ฯ
	ก.ค. 2560 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม สมาคมไอทีเอสเอ็มเอพี (ประเทศไทย) (ITIL for IT Service Management)
	มิ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัล สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
	ค.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนกำลังคน กลุ่มเทคโนโลยี และดิจิทัลคอนเทนต์ และการสื่อสาร คณะกรรมการกรอบคุณวุฒิแห่งชาติ สภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
	ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง - ไม่มี -	ของกลุ่มสมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 6. นายวิจิต กรวิทยาคุณ

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	28 มกราคม 2556	
อายุ	69 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2556</li> <li>- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2557</li> <li>- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 14/2558</li> <li>- Role of the Nomination &amp; Governance (RNG) รุ่นที่ 7/2558</li> <li>- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 2/2558</li> <li>- Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 1/2559</li> <li>- Board Matter &amp; Trends (BMT) รุ่นที่ 2/2560</li> <li>- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2560</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2556- 30 เม.ย.2562	ประธานกรรมการกำกับกิจการปฏิบัติงาน บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))
	2556-ก.ค.2560	อนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
	2557 -2558	กรรมการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน	ไม่มี	
	1 พ.ค. 2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
	2555 -ปัจจุบัน	กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์ บจก.บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท
	2559 -ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง	-ไม่มี-
	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี -
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี	

## 7. นางสาวนพพร ทิรวัดนกุล

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการ  
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ 22 เมษายน 2556

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน  
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 14 พฤษภาคม 2556

อายุ 65 ปี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546
- Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2553
- Director Certification Program (DCP) ปี 2553
- Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558
- National Director Conference 2017 “Steering Governance in a Changing World” ปี 2560
- IOD National Director Conference 2018 “Rising Above Disruptions : A Call for Action” ปี 2561

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ

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

2553- 2557 กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

## การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน

• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ

2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์

2558 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยง และธรรมาภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์

2557 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน/ กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ (ต่อ)	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
	2553 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	19 เม.ย. 2560-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
	8 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซีเคเอส โฮลดิ้ง
	8 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซูเปอร์ แอสเซทส์
	8 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซี.เค.อาร์
	8 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไทยลำเลียง
	8 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์
	8 พ.ค. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไซเบอร์ เวเนเจอร์
	9 เม.ย. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.เขาเขียวคันทรีคลับ
	9 เม.ย. 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.สยามภูมิมงคล
	1 ธ.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.แกรนด์ ฟอร์จูน
	21 เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บจก.กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
	21 เม.ย. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี แซทเทลไลท์
	21 เม.ย. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.จี แอล แอสเซทส์
	21 เม.ย. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.มหากิจ โฮลดิ้ง
	21 เม.ย. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี โปรดักชันส์
	10 ม.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) BBTV Alliance Ltd.
	10 ม.ค. 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) BBTV Bond Street Building Ltd
	ส.ค. 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ไอทีบีซี บิซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป
	เม.ย. 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
	ก.ย. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) BBTV International Holdings Co.,Ltd.
	ก.ย. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.ซันไรส์ อีควิตี้
	ก.ย. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.บีบีทีวี เอ็กวิตี้

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ของตนเอง -ไม่มี-

ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี -

## 8. นายลักษณะ ทองไทย

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	21 มีนาคม 2537	
อายุ	65 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรมและระบบจาก University of Southern California, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมระบบจาก UCLA, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ผ่านการอบรมด้านประกันภัยต่อและการจัดการดานการประกันภัย จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Boards that Make a difference (BMD) รุ่นที่ 1/2559</li> <li>- Diploma Examination ได้รับเลื่อนจาก Graduate Member ให้เป็น Fellow Member ปี 2543</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	มี.ค.2537-ธ.ค.2557	กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)
	มี.ค.2537-เม.ย.2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	- ไม่มี -	
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) Triple Prime Team Holdings Co.,Ltd.
	2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท นิรัวานา จำกัด
	2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ จำกัด
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของคนเอง ร้อยละ 1.621 (6,241,050 หุ้น)	ของกลุ่มมรดก / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 9. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	13 มิถุนายน 2562	
อายุ	63 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (Mini MBA) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Accreditation Program (DAP)</li> <li>- Director Certification Program (DCP)</li> <li>- Role of the Chairman Program (RCP)</li> <li>- Financial Institutions Governance Program (FGP)</li> <li>- Risk Management Committee Program (RMP)</li> <li>- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)</li> <li>- Driving Company Success with IT Governance (ITG)</li> <li>- Audit Committee Program (ACP)</li> <li>- Advance Audit Committee Program (AACP)</li> <li>- Board that Make a Difference (BMD)</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2558 - 2559	ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2550 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2558 -2559	กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
	2552 – 2559	กรรมการ บจก. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส
	2551 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2558	กรรมการ บจก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี จำกัด
	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด
	2560 – 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บริษัท พีทีเอ็น เอส แอสโซซิเอท จำกัด
	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท	ของตนเอง - ไม่มี -	
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 10. นายโรวัน ดี อาชี

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	26 เมษายน 2562	
อายุ	65	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- University of Witwatersrand, Johannesburg, South Africa</li> <li>- Ashridge Business School, United Kingdom</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 103/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Chartered Thai Institute of Directors Director (CDD) รุ่นที่ 10/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริ</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	ม.ค.2551-ม.ย.2560	กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
	พ.ย.2553-ม.ย.2560	กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	- ไม่มี -	
• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	พ.ย.2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง -ไม่มี-	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	



## 11. นางคลอเดีย ซาเลม

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	26 เมษายน 2562	
อายุ	44 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท Finance and Entrepreneurship, New York University, Stern School of Business ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาตรี Computer and Communication Engineering, American University of Beirut ประเทศเลบานอน</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-ไม่มี-	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2562 - ปัจจุบัน	Reginal 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
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	-ไม่มี-	
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2562 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย
	2562 – ปัจจุบัน	Chief Executive Officer Property and Casualty, Allianz Asia Pacific
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 12. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	26 เมษายน 2562	
อายุ	45 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาเอกสาขา Economics &amp; Statistical Science with Distinction มหาวิทยาลัย Friedrich-Alexander ประเทศเยอรมนี</li> <li>- ปริญญาโทบริหารธุรกิจสาขา Finance, Investments and Banking มหาวิทยาลัย Wisconsin-Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาโทสาขา Business and Economics มหาวิทยาลัย Leipzig ประเทศเยอรมนี</li> <li>- Studienstiftung des Deutschen Volkes, German National Merit Foundation (2537 - 2542)</li> </ul>	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2561-2562	Chief Business Officer P&C and Member of Allianz Asia Board, อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์
	2558-2561	Chief Distribution Officer and Member of Allianz Asia Board, อลิอันซ์ เอสอี ประเทศสิงคโปร์
	2555-2558	Head of Organizational Management and Member of Executive Committee อลิอันซ์ ประเทศอิตาลี
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	-ไม่มี-	
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 13. นายยาน-คริสเตียน โรเซอร์ไมเยอร์

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)		
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	13 พฤศจิกายน 2562		
อายุ	42 ปี		
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<b>University of Ulm</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wirtschaftsmathematik, specialization in Mathematical Finance &amp; Actuarial Science</li> <li>- Degree: Dipl.-Math. oec., with distinction</li> <li>- Scholarship by Studienstiftung des deutschen Volkes since 1997</li> </ul> <b>Waseda University, Tokyo</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- One-year program in Japanese language and culture</li> </ul> <b>Qualified Actuary</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2015 Practising Certificate by SAS for Appointed Actuaries &amp; Certifying Actuaries</li> <li>- Associate of the Singapore Actuarial Society since 2013 (ASAS)</li> <li>- Fellow of the German Actuarial Society since 2006 (Aktuar DAV)</li> </ul>		
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 241/2559		
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานการเงิน บมจ. อลิอันซ์ ประกันภัย
	2555 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานการเงิน บริษัท อลิอันซ์ เอส อี รีอินซัวร์เรนซ์ ประจำภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก สิงคโปร์
	2553 - 2555	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานการเงิน บริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต ใต้หวัน
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน			
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	-ไม่มี-		
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานการเงินประจำประเทศไทย บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย กรุงเทพมหานคร
	2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานการเงิน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต กรุงเทพมหานคร
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด จำกัด กรรมการ บริษัท บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย) จำกัด กรรมการ บริษัท ซีทีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด กรรมการ บริษัท โซฟิวัน จำกัด กรรมการ บริษัท โซฟิทู จำกัด กรรมการ กิจการร่วมค้าห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน ฮาโฮ ประธาน Japanese-German Young Leaders Forum Alumni e.V. ที่ปรึกษา ShoutOutz Pte. Ltd.
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-		
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ - ไม่มี -		
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -		

## 14. นายโรเบิร์ต พอล เกรย์

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	13 พฤศจิกายน 2562	
อายุ	58 ปี	
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fellow of Chartered Insurance Institute, สหราชอาณาจักร</li> <li>- Chartered Insurer, สหราชอาณาจักร</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 214/2558</li> </ul> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานปฏิบัติการของอลิอันซ์สำนักงานภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ประเทศสิงคโปร์
	2552 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานปฏิบัติการบริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน		
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	- ไม่มี -	
• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานธุรกิจประกันสุขภาพ ประจำประเทศไทย บริษัท อลิอันซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง -ไม่มี-	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -	

## 15. นางสาวอรรทัย รงค์ทองอร่าม

ตำแหน่งในบริษัท	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	20 เมษายน 2561
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ประกาศนียบัตรชั้นสูงด้านสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li> </ul>
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 162/2562 สถาบันกรรมการไทย
การพัฒนาความรู้ต่อเนื่องตามเกณฑ์กำหนดคุณสมบัติของผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2019 “The CFO’s role in stakeholder communications” (English Session)</li> <li>- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2020 “Update on IFRS9 and other new standards”</li> </ul>
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลังและ/หรือตำแหน่งที่สำคัญ	
20 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)
ตุลาคม 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)
กรกฎาคม 2541 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ อื่นๆ ปัจจุบัน	
• บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ	-ไม่มี-
• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง 15,000 หุ้น ร้อยละ 0.004 ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- ไม่มี -

## 16. นางสาวจิรัชฌา รูปเล็ก

ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	15 สิงหาคม 2551 - 12 พฤศจิกายน 2562
ตำแหน่งในบริษัท	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท
อายุ	51 ปี
คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <ul style="list-style-type: none"> <li>● Company Secretary Program - CSP รุ่น 28/2008</li> <li>● Effective Minute Taking - EMT รุ่น 12/2008</li> <li>● Board Reporting Program - BRP รุ่น 12/2013</li> <li>● Company Reporting Program - CRP รุ่น 7/2013</li> <li>● Corporate Governance for Executive - CGE 7/2016</li> <li>● CGR Workshop 1/2017</li> </ul>

## ประสบการณ์การทำงานด้านเลขานุการบริษัท

ส.ค.2551 – 12 พ.ย.2562	เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)
ก.ย. 2554 - ส.ค.2551	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
มิ.ย.2556 - ก.พ.2563	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการบริษัท บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล)
พ.ค.2538 - มิ.ย.2556	นิติกร (ผู้จัดการแผนก) บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล
มี.ค.2536 - เม.ย.2538	เจ้าหน้าที่กฎหมาย บมจ.ศรีอยุธยา แคปปิตอล

## บริษัท/องค์กรอื่น

ก.พ.2554 – 7 ส.ค.2562	เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (เดิมชื่อ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย)
-----------------------	---

จำนวนการถือหุ้นสามัญของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)	ของตนเอง ร้อยละ -ไม่มี- ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี -
---	---

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร - ไม่มี -

**17. นางสาววันธร ม่วงมี**

ตำแหน่ง เลขานุการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 13 พฤศจิกายน 2562

อายุ 39 ปี

**การศึกษา**

2549 - 2551 ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
 2546 - 2548 ปริญญาโท เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
 2542 - 2545 ปริญญาตรี มนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

**ประสบการณ์การทำงานด้านเลขานุการบริษัท**

2562 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย, เลขานุการบริษัท  
 บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 2558 - 2562 ผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัท  
 บริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)  
 2552 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัทบริษัท กอล์ฟ เจพี จำกัด  
 2552 ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บริษัท ซีเอส ล็อกซ์อินโฟ จำกัด (มหาชน)

**การอบรม**

2559 The Company Secretary Program (CSP 72/2016), Thai Institute of Directors  
 Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) Class 28  
 3-4 กันยายน 2552 Laws and Regulations Related to Listed Company, Thai Listed Company Association, SEC and SET

**1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท**

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ

### 1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) : บริษัทย่อย				
ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>1. นางคลอเดีย ชาเลม</b> อายุ 44 ปี ประธานกรรมการ (ดำรงตำแหน่ง 30 เม.ย.2562) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ</b> อายุ 67 ปี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์</b> อายุ 70 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			



ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>4. นายวิจิต กรวิทยาคุณ</b> อายุ 69 ปี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ กำกับการ ปฏิบัติงาน (ดำรงตำแหน่ง ม.ค.2556) <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย<sup>1/</sup> -ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>5. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี</b> อายุ 45 ปี กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง มี.ค.2562) <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย<sup>1/</sup> -ไม่มี-</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			
<b>6. นายทิวากร กาญจนกิจ</b> อายุ 57 ปี กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) (ดำรงตำแหน่ง 2 เม.ย.2561) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย<sup>1/</sup> 0.00000039% ( 1 หุ้น)</b> <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)	2 เม.ย.2561 - ปัจจุบัน  พ.ค.2562 - ปัจจุบัน  14 พ.ย.2559 - เม.ย.2562  มี.ย. 2556 - 13 พ.ย.2559  ต.ค. 2554 - พ.ค. 2556	กรรมการ(ผู้มีอำนาจลงนาม)  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สาย งานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจประกันภัย ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย(เดิมชื่อ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย) บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย(เดิมชื่อ บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย) บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย บมจ.ศรีอยุธยา ประกันภัย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการ แต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>7.นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์</b> อายุ 63 ปี กรรมการ (ดำรงตำแหน่งวันที่ 30 เมษายน 2562)  <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท</b> ไม่มี  <b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง            กรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท กฎหมายพาณิชย์นำวิ มหาวิทยาลัยทูเลน สหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาโท กฎหมายเปรียบเทียบ มหาวิทยาลัยไมอามี สหรัฐอเมริกา</li> <li>- เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติ บัณฑิตยสภา</li> <li>- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจ สาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (รุ่นที่ 1) สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>- ประกาศนียบัตรหลักสูตรกรรมการบริษัท Director Certificated Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b> ไม่มี  <b>บริษัท/องค์กรอื่น</b> 2562 - ปัจจุบัน  2562 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2555 - 2562  2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย การควบคุม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและ ความสัมพันธ์ภาครัฐ ประจำ ประเทศไทย  กรรมการ กรรมการอิสระ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย การควบคุม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและ ความสัมพันธ์ภาครัฐ เลขานุการ	บมจ. อลิอันซ์ อยูรียา ประกันชีวิต  บมจ. อลิอันซ์ อยูรียา ประกันชีวิต บริษัท โซลาร์ตรอน จำกัด (มหาชน) บมจ. อลิอันซ์ อยูรียา ประกันชีวิต  สมาคมประกันชีวิตไทย

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>8. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธุ์</b> อายุ 57 ปี กรรมการ (ดำรงตำแหน่งวันที่ 30 เมษายน 2562)  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท <sup>1/</sup> -ไม่มี-  ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Life Office Management Association, FLMI Program</li> <li>- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ – หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิตด้านการแปล</li> <li>- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ – หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิตทางภาษาอังกฤษเพื่ออาชีพ</li> <li>- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ – บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต</li> <li>- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช – หลักสูตรเศรษฐศาสตรบัณฑิต</li> <li>- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต</li> </ul>	<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b> ไม่มี  <b>บริษัท/องค์กรอื่น</b> 2546 – ปัจจุบัน 2539 – 2546 2534 – 2539 2534 - 2535 2532 – 2534 2528 - 2532	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ควบคุมค่าใช้จ่ายทางการตลาด หัวหน้าการเงิน นักบัญชี	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต บมจ. เบอรัลลี่ ยูคเกอร์ จำกัด The Coca Cola Export Corporation บริษัท ยูนิคอร์น จำกัด (มหาชน) Sterling Drug International Inc.
<b>9. นางสาวจิรัชณา รูปเล็ก</b> อายุ 51 ปี เลขานุการบริษัท (ก.พ.2554 - 7 ส.ค.2562) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> 0.00000039% (1 หุ้น) ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

ชื่อ-สกุล อายุ / ตำแหน่ง (วันที่ได้รับการแต่งตั้ง)	วุฒิการศึกษาและ ประวัติการอบรมสัมมนา	ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
<b>10. นางสาววันธร ม่วงมี</b> อายุ 39 ปี เลขานุการบริษัท (8 ส.ค.2562-ปัจจุบัน) สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย <sup>1/</sup> -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร -ไม่มี-	ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์ทำงาน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มี อำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท			

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> 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	27-46		
1. ดร. จำลอง อดิภูล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2562)	A,N			F,K,N		A,M																				
2. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	C,N	C,N															A,N	S	C,N							
3. นายณรงค์ จุลชาติ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562)	C,N	C,N	C,G					B,G							G	A										
4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	F,K,N	F,N																								
5. นายวิจิต กรวิฑฒคุณ	F,N,O	F,N																								
6. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	E,H,M		E,H,M																							
7. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	G,L			G,L,M,Q	G,L,P		G		G,M															G	G,M	
8. นายลักษณะ ทองไทย	G											G														
9. นางวรรณษา ธรรมศิริทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2562)	G,T		F,N							G,M		C,G	F													
10. นายโรวัน ดี อารี (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562)	G,M		A																							
11. นางคลอเดีย ชาเลม (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		U																					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	27-46
14. นายโรเบิร์ต พอลเกรย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)	G,M		U																					
15. นางสาวอรรทัย รงค์ทองอร่าม	G,M,T																							
16. นายทิวากร กาญจนกิจ		G,M																						
17. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562)		G	U																					
18. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธุ์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562)		G																						

<p>A = ประธานกรรมการ</p> <p>B = รองประธานกรรมการ</p> <p>C = ประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>E = ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</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 = กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>U = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p><b>บริษัท</b></p> <p>AYUD บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน))</p> <p><b>บริษัทย่อย</b></p> <p>AAGI บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))</p> <p><b>บริษัทร่วม</b></p> <p>AZAY บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p>	<p><b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</li> <li>2. บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)</li> <li>3. บริษัท อาร์ซีแอล จำกัด (มหาชน)</li> <li>4. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด</li> <li>5. บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน)</li> <li>6. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด</li> <li>7. บริษัท พีพีเอ็นเอส แอสโซซิเอท จำกัด</li> <li>8. บริษัท ไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์ จำกัด</li> <li>9. บริษัท นีร์วานา จำกัด</li> <li>10. TRIPLE PRIME TEAM HOLDINGS COMPANY LIMITED</li> <li>11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี จำกัด</li> <li>12. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)</li> <li>13. บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด</li> <li>14. บริษัท ชัสโก้ ดีลเลอร์ จำกัด</li> <li>15. บริษัท ชัสโก้ รีเทล จำกัด</li> <li>16. บริษัท สิริเจริญวัฒนา จำกัด</li> <li>17. บริษัทซาฟารีเวิลด์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>18. บริษัทไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)</li> <li>19. บริษัท สายการบินบินกแอร์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>20. บริษัท เจ.ดี.ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด</li> <li>21. บริษัท เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด จำกัด</li> <li>22. บริษัท บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>23. บริษัท ซีฟาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ol>
--	---	--

		<p><b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>24. บริษัท โซไฟวัน จำกัด , บริษัท โซไฟฟู จำกัด</li> <li>25. บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>26. บริษัท ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>27. บริษัท บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์ จำกัด</li> <li>28. บริษัท ซีเคเอสโฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>29. บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด</li> <li>30. บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด</li> <li>31. บริษัท ไทยลำเลียง จำกัด</li> <li>32. บริษัท ไทยแป้งมันผลิตภัณฑ์ จำกัด</li> <li>33. บริษัท ไชเบอร์ เวเนเจอร์ จำกัด</li> <li>34. บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด</li> <li>35. บริษัท สยามภูริมงคล จำกัด</li> <li>36. บริษัท แกรนด์ ฟอร์จูน จำกัด</li> <li>37. บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด</li> <li>38. บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด</li> <li>39. บริษัท มหากิจ โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>40. บริษัท บีบีทีวี โปรดักชั่นส์ จำกัด</li> <li>41. BBTV Alliance Ltd.</li> <li>42. BBTV Bond Street Building Ltd.</li> <li>43. บริษัท ไอทีบีซีบิซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป จำกัด</li> <li>44. BBTV International Holdings Co.,Ltd.</li> <li>45. บริษัท เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</li> <li>46. บริษัท ชันไรส์ อีคิวตี้ จำกัด</li> </ol>
--	--	--



**เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย**

บริษัทมีบริษัทย่อย 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 ซาเลม	A
2. นายลาร์ส ไฮบุงส์กี	C,F,G
3. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	B,E
4. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	D,E
5. นายวิจิต กรวิทยาคุณ	D,E
6. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	F
7. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธุ์	F
8. นายทิวากร กาญจนกิจ	F,G

**หมายเหตุ**

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

### เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

- (1) บริษัทได้มอบหมายให้ นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ฝ่ายตรวจสอบภายใน อายุ 54 ปี
<b>การศึกษา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (General Management) Indiana State University</li> <li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li> </ul>
<b>ตำแหน่งในองค์กรอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต</li> </ul>
<b>ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต</li> <li>ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

#### รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมใช้ชื่อว่า คณะกรรมการกำกับกิจการปฏิบัติการ) ถูกจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุน คณะกรรมการบริษัทฯ ในการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯ

ปัจจุบันนายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่ง ประธาน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2566 โดยมีประวัติผู้ดำรงตำแหน่งในรายละเอียดแนบ 1 หัวข้อ ข้อมูลของกรรมการบริษัทฯ

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ของบริษัทย่อย

(1) บริษัทออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้มอบหมายให้ นางสาวพร สัตตบุษย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ให้ปฏิบัติงานเป็นหัวหน้างานฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย

### (2) คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### (3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2551-2552	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายสยามซิติ จำกัด
2552-2556	ผู้จัดการ	ฝ่ายกฎหมาย/ บ. เอไอเอ ประเทศไทย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/ บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย

### การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

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

### หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. สนับสนุนการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และมาตรฐานด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ระบุหรือค้นหาและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
2. ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแจ้งให้ผู้บริหารทราบ โดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

3. ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานโดยทันที หากพบว่าวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
4. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดต่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
5. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจากผู้ชำนาญการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน

---

**เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**

- ไม่มี -

---

**เอกสารแนบ 5 อื่นๆ**

- ไม่มี -