

ASN



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	17
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	21
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	27

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	29
8. โครงสร้างการจัดการ	30
9. การกำกับดูแลกิจการ	36
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	49
11. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง	51
12. รายการระหว่างกัน	52

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	56
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	65

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
เอกสารแนบ 6	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรงใบอนุญาตเลขที่ ว00027/2548 มุ่งเน้นการขายประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก และได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ในบริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) ซึ่งดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง ใบอนุญาตเลขที่ ช00003/2551 โดยได้ใช้ฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับการขายประกันวินาศภัยและประกันชีวิตที่ซื้อจากบริษัทภายนอก และจากความร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อใช้ติดต่อและเสนอขายประกันภัยประเภทต่างๆ ผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Telemarketing) รายได้ของบริษัทและบริษัทย่อยจึงมาจาก 2 ธุรกิจ คือ ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยที่เป็นการขายประกันรถยนต์และธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งการประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ โดยลักษณะรายได้ที่ได้รับจะแบ่งเป็นรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าบริการ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำด้านธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่พร้อมมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพการให้บริการด้วยมาตรฐานระดับสากลและดูแลผลประโยชน์ของลูกค้า พันธมิตร พนักงาน รวมถึงผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและร่วมสร้างสรรคสังคมที่ดี

พันธกิจ

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

เป้าหมาย

ให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทรถยนต์ และประกันชีวิต ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วและง่ายในการใช้บริการ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า รวมทั้งบริษัทมีความมุ่งมั่นพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

กลยุทธ์

บริษัทได้วางกลยุทธ์ในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนี้

1. เสริมสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้า เพื่อจัดหา กรมธรรม์ประกันภัยที่มีความหลากหลาย โดยปัจจุบันบริษัทมีลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศไทย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ตรงต่อเวลา และคุ้มค่า รวมทั้งสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และความไว้วางใจในการเลือกใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง
2. อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าทั้งในด้านการซื้อประกัน และรับกรมธรรม์ประกันภัย สร้างช่องทางการชำระค่าเบี้ยประกันภัยที่หลากหลายและการส่งมอบกรมธรรม์ได้อย่างรวดเร็ว
3. จัดหาและบริหารจัดการแหล่งฐานข้อมูลลูกค้าเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทสามารถจัดแบ่งกลุ่มลูกค้า ให้สามารถนำเสนอบริการในช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อสร้างโอกาสในการประสบความสำเร็จในการขายประกันประเภทต่างๆ ของบริษัท

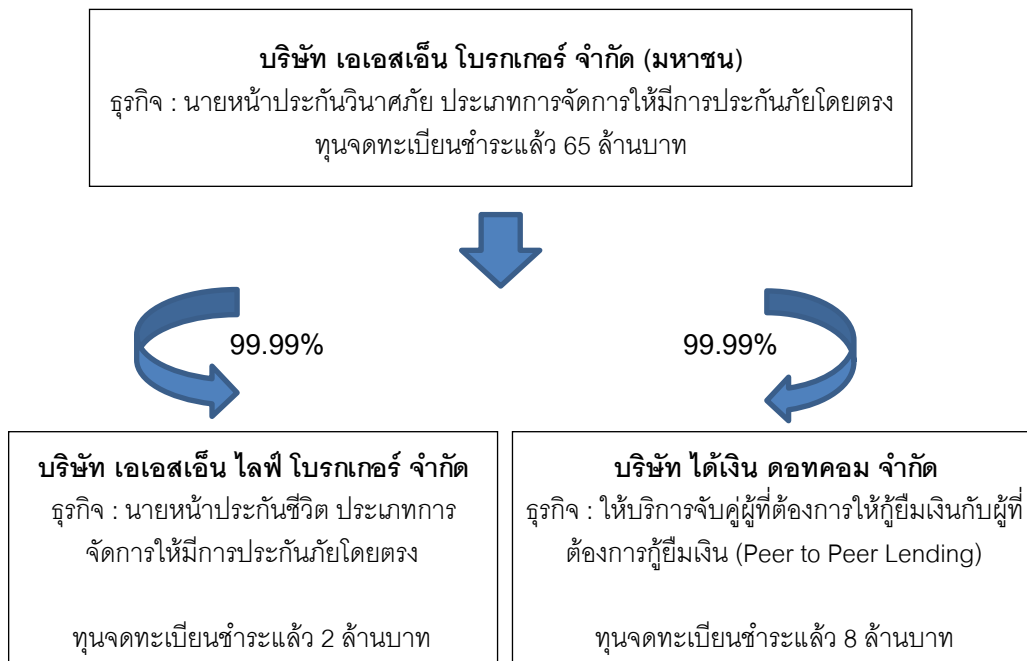
4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในทุกส่วนงานภายในองค์กรของบริษัทให้ทันสมัยและครบวงจร เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
5. ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างและพัฒนามาตรฐานในงานขายประกัน
6. พัฒนาและสร้างบุคลากรที่มีคุณสมบัติและเชี่ยวชาญในงานขายประกันภัย เพื่อพัฒนาคุณภาพอย่างต่อเนื่อง
7. พัฒนาวัตถกรรมการให้บริการซื้อประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์แบบครบวงจรที่แตกต่างจากคู่แข่ง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าปัจจุบัน และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในอนาคตในสังคมยุคดิจิทัลที่กำลังจะมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ
8. ขยายการดำเนินงานของบริษัทไปในธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกัน โดยเฉพาะธุรกิจอินชัวร์เทค และฟินเทค เพื่อพัฒนาศักยภาพธุรกิจใหม่ๆ ที่จะผลักดันและสร้างการเติบโตทางด้านผลกำไรให้กับบริษัทในอนาคต

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

- ปี 2548 บริษัทเริ่มดำเนินธุรกิจเมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2548 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1.5 ล้านบาท โดยนายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง และนางสาววรรณชนก วาธุณประภา เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ โดยมุ่งเน้นขายประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก
- ปี 2550 ผู้ถือหุ้นบริษัท เข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัทนายหน้าประกันชีวิตแห่งหนึ่ง และเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“ASNL”) เพื่อดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต
- ปี 2551 บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจาก 1.5 ล้านบาท เป็น 2 ล้านบาท เพื่อให้บริษัทมี คุณสมบัติทางด้านทุนชำระแล้วสอดคล้องตามประกาศของ คปภ.
- ปี 2554 บริษัทได้ร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่ง (Partner) ในการจัดหาและบริหารข้อมูลลูกค้า เพื่อให้บริษัทนำไปใช้ขายประกันรถยนต์
- ปี 2556
- ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในกลุ่มบริษัท ดังนี้
 - บริษัทมีการซื้อทรัพย์สินและรับโอนผู้บริหารและพนักงาน จากบริษัท เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค จำกัด (“A2”) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้อง มาเป็นผู้บริหารและพนักงานของบริษัท และที่ประชุมคณะกรรมการของ A2 ได้มีมติที่จะไม่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันและ/หรือขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยในเดือนสิงหาคม ปี 2556 โดย A2 ได้หยุดการประกอบธุรกิจตั้งแต่เดือนเมษายน 2557 เป็นต้นมา และ ณ ปัจจุบัน A2 ไม่ได้ประกอบธุรกิจใดๆ
 - บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นของ ASNL ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จากผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ทำให้ ASNL มีฐานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายให้แต่ละบริษัทดำเนินธุรกิจการขายประกันภัยรถยนต์และประกันชีวิตผ่านช่องทางโทรศัพท์เหมือนเดิม กล่าวคือ บริษัทจะดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทรถยนต์เป็นหลัก และบริษัทย่อยจะดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต
- ปี 2558 บริษัทจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2558 และเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิม 10 บาทต่อหุ้น เป็น 0.25 บาทต่อหุ้น รวมทั้งได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 2 ล้านบาท เป็น 65 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558
- ปี 2559
- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิม 0.25 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 65 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 130 ล้านหุ้น และบริษัทมีทุนชำระแล้วจำนวน 50 ล้านบาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วจำนวน 100 ล้านหุ้น ส่วนจำนวนหุ้นที่เหลือ จำนวน 30 ล้านหุ้น เสนอขายให้กับประชาชน (IPO) ด้วยรหัสหลักทรัพย์ ASN เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559
 - บริษัทได้จัดตั้งหน่วยธุรกิจคืออเมริกาเพื่อพัฒนาธุรกิจทางด้านอินชัวร์เทค (Insurtech) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 โดยได้พัฒนาแพลตฟอร์มประกันออนไลน์แบบครบวงจรโดยใช้ชื่อเครื่องหมายบริการว่า “อู่หู” หรือ OOHOO เพื่อรุกตลาดประกันออนไลน์
 - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2559 มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยอีก 1 บริษัท เพื่อพัฒนาธุรกิจทางด้านฟินเทค (Fintech) คือ บริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด ประกอบกิจการเป็นผู้ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินกับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน (Peer to Peer Lending) ทุนจดทะเบียน 8,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วน 99.99% จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) มีบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด ต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้ง บริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2560 โดยมีโครงสร้างการถือหุ้นแสดงดังแผนภาพต่อไปนี้



1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ลักษณะรายได้	ดำเนินการโดย	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการ							
- รายได้ค่านายหน้า							
+ ประกันวินาศภัย	บริษัท	93.01	60.63%	99.14	61.61%	95.43	58.03%
+ ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	37.87	24.69%	33.73	20.96%	30.23	18.38%
รวมรายได้ค่านายหน้า		130.88	85.31%	132.87	82.57%	125.66	76.41%
- รายได้ค่าบริการอื่น							
+ ประกันวินาศภัย	บริษัท	18.48	12.05%	23.23	14.44%	34.79	21.15%
+ ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	2.40	1.57%	1.37	0.85%	1.03	0.63%
รวมรายได้ค่าบริการอื่น		20.88	13.61%	24.60	15.29%	35.82	21.78%
รวมรายได้ค่าบริการ		151.76	98.93%	157.47	97.86%	161.48	98.19%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		151.76	98.93%	157.47	97.86%	161.48	98.19%
รายได้อื่น	บริษัท/บริษัทย่อย	1.65	1.07%	3.44	2.14%	2.98	1.81%
รายได้รวม		153.41	100.00%	160.91	100.00%	164.46	100.00%

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ค่าบริการของบริษัทและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ

หน่วย: ล้านบาท

ลักษณะรายได้	ดำเนินการโดย	ปี 2557			ปี 2558			ปี 2559		
		นายหน้า	บริการ	รวม	นายหน้า	บริการ	รวม	นายหน้า	บริการ	รวม
1. ประกันวินาศภัย	บริษัท									
- บังคับ (พ.ร.บ.)		2.68	2.19	4.87	2.87	1.92	4.79	2.77	1.98	4.75
- สัมครใจ		90.32	16.29	106.61	96.27	21.31	117.58	92.66	32.81	125.47
รวมรายได้ประกันวินาศภัย		93.01	18.48	111.48	99.14	23.23	122.37	95.43	34.79	130.22
2. ประกันชีวิต	บริษัทย่อย									
- ปีแรก		22.38	2.36	24.74	16.68	1.15	17.83	14.92	0.79	15.71
- ปีต่อ		15.50	0.04	15.54	17.05	0.22	17.27	15.31	0.24	15.55
รวมรายได้ประกันชีวิต		37.87	2.40	40.28	33.73	1.37	35.10	30.23	1.03	31.26
รวมรายได้ค่าบริการ		130.88	20.88	151.76	132.87	24.60	157.47	125.66	35.82	161.48

หมายเหตุ:

เนื่องจากการขายประกันรถยนต์เป็นการขายและให้คุ้มครองประกันเป็นปีต่อปี ดังนั้น เบี้ยปีแรกของประกันวินาศภัยมาจากลูกค้าใหม่ของบริษัท ในขณะที่เบี้ยปีต่อจะมาจากลูกค้าเดิมจากปีก่อนของบริษัทที่กลับมาซื้อกรมธรรม์ประกันวินาศภัยฉบับใหม่ของบริษัทอีกครั้งในปีนั้น อย่างไรก็ตาม การขายประกันชีวิตมาจากการที่ลูกค้าซื้อกรมธรรม์เพียงครั้งเดียว แต่ให้ความคุ้มครองต่อเนื่องตามอายุกรมธรรม์ โดยจ่ายชำระเบี้ยประกันในแต่ละปี ดังนั้น เบี้ยปีแรกของประกันชีวิตมาจากลูกค้าใหม่ของบริษัทย่อย และเบี้ยปีต่อจะมาจากการจ่ายเบี้ยประกันในปีถัดๆ ไปของลูกค้าคนเดิมสำหรับกรมธรรม์เดิม

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งสามารถดำเนินการขายประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ได้ ทั้งนี้บริษัทมุ่งเน้นขายประกันรถยนต์โดยการขายประกันภัยรถยนต์ของบริษัทสามารถแบ่งเป็นประเภทได้ดังนี้

- การประกันภัยรถแบบภาคบังคับ (Compulsory Third Party Insurance)

เป็นการประกันภัยรถที่กฎหมายให้เจ้าของรถซึ่งใช้หรือมีไว้เพื่อใช้ต้องจัดให้มีการทำประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 (เรียกโดยทั่วไปว่า “การทำประกันภัยพ.บ.”) เพื่อให้ผู้ประสบภัยจากรถไม่ว่าจะเป็นผู้ขับขี่ ผู้โดยสาร คนเดินเท้า ได้รับความคุ้มครองต่อความสูญเสียของชีวิต ร่างกาย อนามัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากรถจะได้รับ ความคุ้มครองตาม พ.ร.บ. ดังกล่าว ซึ่งเป็นการชดเชยค่าเสียหายที่แน่นอน รวดเร็ว และเป็นธรรม จากการได้รับบาดเจ็บ/เสียชีวิต โดยให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันที่วงที่กรณีบาดเจ็บ หรือช่วยเป็นค่าปลงศพ กรณีเสียชีวิต ปัจจุบัน บริษัทเป็นนายหน้าขายประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่เป็นรถยนต์นั่งไม่เกิน 7 คน และรถบรรทุกน้ำหนักไม่เกิน 3 ตัน (รถบรรทุกส่วนบุคคล) เป็นหลัก ซึ่งมีอัตราเบี้ยประกันภัยที่คงที่ ในอัตรา 600 บาท และ 900 บาทต่อปี (ไม่รวมภาษีอากร) ตามลำดับ

ทั้งนี้ ความคุ้มครองของการประกันภัยรถภาคบังคับสามารถแสดงได้ดังนี้

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

หมายเหตุ:

ผู้ขับขี่ที่กระทำละเมิด (ฝ่ายผิด) จะได้รับเพียงความคุ้มครองค่าเสียหายเบื้องต้นเท่านั้นผู้ประสบภัย หมายถึง ผู้ขับขี่ที่ถูกละเมิด ผู้โดยสาร และบุคคลภายนอก

- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

เป็นการทำประกันภัยรถยนต์ ด้วยความสมัครใจของเจ้าของรถ โดยกฎหมายไม่ได้บังคับให้เจ้าของรถยนต์ทำประกันภัยประเภทนี้ ปัจจุบัน การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจยังคงได้รับความนิยมอย่างแพร่หลาย และบริษัทได้ดำเนินธุรกิจนายหน้าขายประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจให้กับลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของรถที่มีอายุการใช้งานตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป เนื่องจากโดยปกติ เจ้าของรถยนต์ที่ได้รับทะเบียนรถยนต์ใหม่ (รถป้ายแดง) จะทำกับบริษัทประกันวินาศภัยโดยตรงที่ศูนย์จำหน่ายรถยนต์หรือบริษัทผู้ให้บริการเช่าซื้อรถยนต์เป็นผู้จัดหาให้กับเจ้าของรถยนต์ดังกล่าว โดยสามารถสรุปขอบเขตความคุ้มครองความเสียหายต่างๆ ได้ 4 ประเภทดังนี้

1. การประกันภัยรถยนต์ชั้น 1

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความเหมาะสมกับรถยนต์ที่ใช้ส่วนบุคคลเท่านั้นและมีอายุการใช้งานในช่วง 5 ปีแรก แต่บริษัทประกันวินาศภัยมักจะให้ความสำคัญคุ้มครองสำหรับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 จนถึงรถยนต์ที่มีอายุการใช้งานไม่เกิน 7 – 10 ปี โดยมีทุนประกันภัยสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 80 ของมูลค่าตลาดของรถยนต์ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้ประมาณ 12,000 -25,000 บาทต่อปี และค่าเฉลี่ยเบี้ยประมาณ 15,500 บาทต่อปี นอกจากนี้ค่าเบี้ยประกันภัยยังขึ้นกับปัจจัยอื่นๆ เช่น รุ่นรถยนต์ ยี่ห้อ อายุ ประวัติการใช้หรือการเคลมประกัน การซ่อมในศูนย์บริการรถหรืออยู่รถทั่วไป เป็นต้น ทั้งนี้ ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ดังนี้

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

2. การประกันภัยรถยนต์ชั้น 2 พลัส

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความเหมาะสมกับรถยนต์ที่มีอายุการใช้งานตั้งแต่ 4 ปีแรก จนถึง 15 ปี โดยมีทุนประกันภัยประมาณ 100,000-300,000 บาท โดยบริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้ประมาณ 6,500 - 8,500 บาทต่อปี และค่าเฉลี่ยเบี้ยประมาณ 7,500 บาทต่อปี อย่างไรก็ตาม การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีทุนประกันที่น้อยกว่าและคุ้มครองเฉพาะในกรณีที่เกิดชนเท่านั้น ทั้งนี้ ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อความสูญหายและไฟไหม้ของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย
- ความรับผิดชอบต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

3. การประกันภัยรถยนต์ชั้น 3 พลัส

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

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อความเสียหายของตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย

4. การประกันภัยรถยนต์ชั้น 3

การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้ไม่ได้จำกัดอายุการใช้งานของรถยนต์ โดยมีทุนประกันภัยสูงสุดสำหรับความเสียหายต่อยานพาหนะของคู่กรณีไม่เกิน 3,500,000 บาท และบุคคลภายนอกไม่เกิน 1,000,000 บาท โดยบริษัทประกันวินาศภัยจะคิดเบี้ยประกันภัยประเภทนี้เฉลี่ยประมาณ 2,300 บาทต่อปี อย่างไรก็ตาม การประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีความแตกต่างกับการประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 โดยการประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้มีทุนประกันที่น้อยกว่าและคุ้มครองเฉพาะในกรณีที่เกิดชนเท่านั้น ทั้งนี้ ความคุ้มครองของประกันภัยประเภทนี้สามารถสรุปได้ดังนี้

- ความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก
- ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ทั้งนี้ การประกันภัยรถภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) ทั้ง 4 ประเภทข้างต้นสามารถสรุปขอบเขตความคุ้มครองความเสียหายต่างๆ ได้ดังนี้

ตารางความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ							
ประเภทประกัน ภัยรถยนต์	คุ้มครองคู่กรณี		คุ้มครองตัวรถ		คุ้มครองคนในรถ		
	ทรัพย์สิน	บุคคล	สูญหาย	การชน	อุบัติเหตุการชน	ค่ารักษาพยาบาล	ประกันตัวผู้ขับขี่
ชั้น 1	/	/	/	/	/	/	/
ชั้น 2+	/	/	/	//	/	/	/
ชั้น 3+	/	/	/	//	/	/	/
ชั้น 3	/	/	/	/	/	/	/

หมายเหตุ : // คุ้มครองกรณีอุบัติเหตุที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก

นอกจากนี้ ปัจจุบัน การประกันภัยรถภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance) ได้พัฒนารูปแบบกรมธรรม์เพิ่มขึ้นทั้งที่แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่และแบบระบุชื่อผู้ขับขี่ได้ ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

- ▶ กรมธรรม์แบบไม่ระบุชื่อผู้ขับขี่ (Un-Named Driver) เป็นกรมธรรม์แบบเดิมที่คุ้มครองผู้ขับขี่คนใดก็ได้ที่ผู้เอาประกันภัยยินยอมให้ขับขี่รถเสมือนหนึ่งเป็นผู้เอาประกันภัย
- ▶ กรมธรรม์แบบระบุชื่อผู้ขับขี่ (Named Driver) เป็นกรมธรรม์แบบใหม่ที่ได้พิจารณาอายุผู้ขับขี่มาเป็นองค์ประกอบในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ใช้ในการคุ้มครองความเสียหาย แต่ผู้เอาประกันภัยต้องร่วมรับผิดชอบต่อค่าเสียหายที่เกิดขึ้นของอุบัติเหตุแต่ละครั้งด้วย กรมธรรม์แบบนี้ผู้เอาประกันภัยต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่ใช้รถส่วนบุคคล และสามารถระบุชื่อผู้ขับขี่ได้ไม่เกิน 2 คน

- การประกันอุบัติเหตุ (Personal Accident)

บริษัทได้ร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่ง (Partner) โดยมีความร่วมมือกันในการจัดหาและการบริหารฐานข้อมูลเพื่อให้บริษัทนำไปใช้ขายประกันอุบัติเหตุและประกันโรคมะเร็งให้กับบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว โดยบริษัทในเครือ Partner ดังกล่าวจะทำหน้าที่เก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าแทนบริษัท แต่บริษัทจะได้รับค่านายหน้าตามสัญญาที่ทำไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว

ธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิต

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

- กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

เป็นประกันแบบสะสมทรัพย์ที่กำหนดให้มีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปีหรือรายเดือนภายในระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัยและมีระยะเวลาคุ้มครองตามที่บริษัทประกันชีวิตกำหนด และลูกค้าสามารถได้รับเงินคืนตามอัตราส่วนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์จนถึงระยะเวลาสิ้นสุดของกรมธรรม์ นอกจากนั้น ลูกค้ายังมีทางเลือกประกันสุขภาพเพิ่มเติมหรือประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

- กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุ (Personal Accident) และประกันสุขภาพ

เป็นแผนประกันอุบัติเหตุ ที่ให้ความคุ้มครองในกรณีที่ลูกค้าประสบอุบัติเหตุเท่านั้น พร้อมทั้งชดเชยค่ารักษาพยาบาลให้กับลูกค้า และแผนประกันประกันสุขภาพ

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

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดที่สำคัญ

กลยุทธ์ทางการตลาด

การดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยที่ผ่านมา ได้สร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าทั้งทางด้านคุณภาพของการให้บริการที่รวดเร็วตรงเวลา และการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายในราคาที่เป็นธรรม จึงทำให้บริษัทและบริษัทย่อยได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าเสมอมาและสามารถขยายฐานลูกค้าได้อย่างกว้างขวาง โดยบริษัทและบริษัทย่อยมีกลยุทธ์ในการแข่งขันดังต่อไปนี้ :-

1. กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (Products & Services)

- ประสบการณ์และชื่อเสียงของบริษัทและลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตชั้นนำ

ด้วยประสบการณ์การให้บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตมานานกว่า 10 ปี บริษัทได้สร้างชื่อ ASN และ ASNL ให้เป็นจุดขายที่เป็นเอกลักษณ์ของบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยและบริษัทนายหน้าประกันชีวิตชั้นนำที่มีชื่อ

เสียงนำเชื่อถือ และเป็นที่ยอมรับทั้งบริษัทประกันที่เป็นคู่ค้าและลูกค้า ปัจจุบัน บริษัทมีคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำจำนวน 30 ราย และบริษัทประกันชีวิตชั้นนำจำนวน 2 ราย จึงทำให้บริษัทและบริษัทย่อยสามารถให้บริการในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์และเสนอบริการอื่นๆ ที่มีความหลากหลาย และครบวงจร ความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการ การตรงต่อเวลา ด้วยราคาขายที่ยุติธรรม

- **การร่วมมือกับพันธมิตรบริษัทประกันวินาศภัย**

บริษัทได้พัฒนารูปแบบในการทำธุรกิจร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นพันธมิตรแบบเฉพาะเจาะจง โดยศึกษาข้อมูลในอุตสาหกรรมและการตลาด และทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับบริษัทพันธมิตรที่มีทิศทางในการทำธุรกิจสอดคล้องกัน เพื่อระบุประเภทและรุ่นของรถยนต์ที่มีอัตราส่วนความสูญเสียต่ำ และกำหนดเป้าหมายและผลชี้วัดโดยมีวัตถุประสงค์หลักในการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มรายได้และผลกำไร ทั้งจากบริษัทเอง และบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นพันธมิตรด้วย

- **การพัฒนากระบวนการข้อมูล**

บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนากระบวนการข้อมูล โดยเฉพาะการเลือกซื้อฐานข้อมูล และการพัฒนาฐานข้อมูลอัจฉริยะที่ทำให้บริษัทสามารถวิเคราะห์ข้อมูลทางการตลาด และเข้าใจพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า เพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ และกิจกรรมส่งเสริมการตลาดที่ตอบสนองต่อความต้องการภายในเวลาที่เหมาะสม อันจะนำไปสู่อัตราความสำเร็จในการขายและผลกำไรจากการดำเนินงานที่เพิ่มมากขึ้น และที่สำคัญคือการเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการจากบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการจัดเก็บและวิเคราะห์ฐานข้อมูลลูกค้าอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถติดตามงานขายประกันประเภทต่างๆ กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย รวมทั้งเชื่อมโยงการจัดส่งข้อมูลให้บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิต การวางบิลเรียกเก็บ การตัดชำระค่าเบี้ยประกันภัย และการติดตามเก็บเบี้ยประกันภัย ทำให้บริษัทสามารถรับรู้สถานการณ์และแก้ไขปัญหาของงานต่างๆ ได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง เพื่อการบริหารจัดการงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

- **การพัฒนาบุคลากรฝ่ายขาย**

บริษัทได้คำนึงถึงการพัฒนาดอกไม้ไปสู่วัยรุ่นในระยะเวลา โดยพัฒนาบุคลากรภายใน และรับสมัครบุคลากรเพิ่มเติมที่มีความเหมาะสมจากภายนอกองค์กร เพื่อทำงานในตำแหน่งที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพของพนักงานขายประกันอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างทักษะการขายทางโทรศัพท์ และการออกแบบกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อสร้างขวัญกำลังใจให้กับพนักงานขายประกัน อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดอัตราชี้วัดสำคัญ เพื่อใช้ในการประเมินผลงานของพนักงานขายประกันให้สอดคล้องกับเป้าหมายบริษัท และควบคุมการทำงานของพนักงานขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การเพิ่มจำนวนครั้งของการติดต่อลูกค้าต่อวัน การกำหนดยอดเบี้ยประกันภัยรับต่อเดือน ซึ่งส่งผลต่อค่าคอมมิชชั่นของพนักงานขายประกัน เป็นต้น

- **งานบริการลูกค้าและลูกค้าสัมพันธ์**

บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ และประกันชีวิตอย่างมีมืออาชีพ ถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ตามพระราชบัญญัติ และประกาศฯ ที่เกี่ยวข้องจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ค.ป.ภ.) โดยพนักงานขายทางโทรศัพท์ นอกเหนือจากการเสนอขายสำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหม่แล้ว ทางบริษัทยังให้ความสำคัญกับสัดส่วนอัตราการคงอยู่ของกลุ่มลูกค้าปีต่ออายุให้เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังมีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ประสานงานกับบริษัทประกันภัยในการออกกรมธรรม์ และรับเรื่องข้อร้องเรียนรวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในกรณีเรียกค่าสินไหมชดเชยจากบริษัทประกันฯ หรือในกรณีมีข้อพิพาทใดๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ดีและได้รับประโยชน์อันพึงได้ตามกรมธรรม์สูงสุด อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายในการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า โดยแจ้งเตือนวันหมดอายุของกรมธรรม์ให้ลูกค้าเก่าของบริษัท และการให้บริการจัดส่งกรมธรรม์ไปยังที่อยู่ของลูกค้ารวมทั้งสร้างช่องทางชำระค่าเบี้ยประกันภัยที่หลากหลาย เช่น การชำระเงินที่เคาน์เตอร์ธนาคาร การชำระผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ตู้เอทีเอ็ม ที่ทำการไปรษณีย์

เคาน์เตอร์เซอร์วิส เซ็ค บัตรเดบิต และบัตรเครดิตที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท เป็นต้น ซึ่งทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการเลือกใช้บริการและชำระเงิน

2. กลยุทธ์ด้านราคา (Price)

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

ในขณะที่บริษัทต้องขายประกันชีวิตตามเบี้ยประกันที่กำหนดโดยบริษัทประกันชีวิต โดยไม่สามารถให้ส่วนลดใดๆ หรือให้ของแถมหรือแจกหรือแถมกับลูกค้าได้ ทั้งนี้ บริษัทย่อมจะได้รับค่าตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันชีวิตตามอัตราที่ตกลงกันกับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งขึ้นกับลักษณะของกรมธรรม์ ช่วงระยะเวลาการส่งเสริมการขายของบริษัทประกันชีวิต เป็นต้น โดยมีอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันภัยในปีแรก และทยอยลดลงในแต่ละปีถัดไป กล่าวคือ ปีที่ 2 ต้องได้รับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของอัตราค่าจ้างหรือบำเหน็จปีแรก และปีที่ 3 ต้องได้รับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของอัตราค่าจ้างหรือบำเหน็จปีแรก และปีที่ 4 เป็นต้นไป กำหนดให้ได้รับตามความเหมาะสม (แต่บริษัทประกันชีวิตสามารถจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนอื่นที่จ่ายเพื่ออัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือค่าส่งเสริมผลงานได้) ซึ่งเป็นไปตามอัตรานายหน้าที่ คปภ. ได้กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตที่เป็นคู่ค้าแต่ละแห่งได้มีการทำสัญญากับบริษัทรวมทั้งระบุอัตราค่านายหน้าไว้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทก็ยังยังสามารถรับรายได้ค่าบริการอื่นที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทย่อย เช่น การตรวจสอบคุณภาพพนักงานขายในข้อมูลบันทึกเสียงสนทนาในการติดต่อลูกค้า และติดตามการจัดส่งกรมธรรม์ให้กับลูกค้า เป็นต้น

3. กลยุทธ์ด้านการจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย (Place)

บริษัทและบริษัทย่อยได้นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์และประกันชีวิตของคู่ค้าให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยช่องทางการจำหน่ายดังนี้

• จำหน่ายโดยพนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing)

บริษัทได้ใช้ช่องทางการจัดจำหน่ายโดยพนักงานขายผ่านทางโทรศัพท์เป็นหลักในการสร้างรายได้ของบริษัท โดยบริษัทได้เตรียมความพร้อมของฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ชื่อมาจากผู้จำหน่ายฐานข้อมูล เช่น ชื่อลูกค้า เบอร์โทรศัพท์ติดต่อ ยี่ห้อและรุ่นของรถยนต์ และวันหมดอายุของกรมธรรม์เดิมของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น หรือได้รับมาจากความร่วมมือในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลกับทางบริษัท Partner และบริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้และความสามารถของทีมงานขายบริษัทเพื่อสร้างความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ต่างๆ และเทคนิคการขายรวมทั้งเนื้อหาในการขายทางโทรศัพท์ตามประกาศของ คปภ. และเพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดที่ลูกค้าจะได้รับทั้งก่อนและหลังการขาย และสร้างประสบการณ์ที่ประทับใจในการซื้อประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ให้แก่ลูกค้า ซึ่งจะทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทอีกครั้งหรือเผยแพร่ประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้อื่น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีพนักงานขายประกันทั้งหมดจำนวน 151 คน และ 58 คน ตามลำดับ

• **จำหน่ายผ่านระบบออนไลน์ (Online Marketing)**

บริษัทยังได้ทำการตลาดแบบออนไลน์ ซึ่งเป็นระบบที่ให้ผู้ค้าที่สนใจซื้อประกันใส่ชื่อและเบอร์โทรศัพท์ เพื่อให้พนักงานขายประกันของบริษัทโทรติดต่อกลับหาผู้ค้ารายดังกล่าวเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมและเสนอขายประกัน โดยทำการประชาสัมพันธ์ผ่านทาง Search Engine Marketing (SEM) และ Social Media Marketing ที่ www.asnbroker.co.th และ www.asnlifebroker.co.th

• **จำหน่ายผ่านช่องทางอีคอมเมิร์ซ (E-Commerce)**

บริษัทได้พัฒนา Insurance E-Commerce Platform เสร็จเรียบร้อยแล้วตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2559 ภายใต้ชื่อ OOHO (อูฮู) และได้เปิดให้บริการผ่านทาง www.oohoo.io สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งผู้ค้าสามารถเข้าใช้บริการได้ผ่านทางคอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล โทรศัพท์มือถือ และอุปกรณ์แท็บเล็ต เพื่อตอบสนองกับความต้องการของผู้ค้าในการซื้อประกันภัยด้วยตนเอง และรองผู้ค้ากลุ่มที่นิยมซื้อสินค้าผ่าน Internet ทั้งนี้ ผลลัพธ์ของบริษัทที่จะนำเสนอผู้ค้าประกอบด้วย ผลลัพธ์ประกันภัยที่มีหลากหลายมากขึ้น ตั้งแต่การประกันภัยรถยนต์ การประกันอุบัติเหตุ การประกันสุขภาพ และการประกันเดินทาง เป็นต้น โดยในช่วงแรกของการเปิดให้บริการคือการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ เนื่องจากการจำหน่ายผ่านช่องทางอีคอมเมิร์ซ สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้ในปริมาณมาก และไม่จำกัดเวลา ซึ่งการเพิ่มช่องทางในการจำหน่ายผ่านช่องทาง E-Commerce ของบริษัทจะเป็นอีกทางเลือกหนึ่งให้กับผู้ค้าและเป็นการให้บริการกับผู้ค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบวงจร นอกจากนี้ บริษัทได้วางแผนการตลาดเพื่อให้บริการขายประกันในระบบ Insurance E-Commerce Platform ดังนี้

1. กำหนดกลยุทธ์ทางด้านราคาที่เหมาะสมได้และเหมาะสมกับการทำตลาดแบบ E-Commerce เนื่องจากต้นทุนการทำตลาดผ่าน E-Commerce มีมูลค่าน้อยกว่าการทำตลาดแบบดั้งเดิม
2. ใช้ช่องทางประชาสัมพันธ์และการจัดจำหน่ายหลักผ่านสื่อสังคมออนไลน์ และการตลาดสมัยใหม่ เช่น การทำการตลาดผ่าน Bloggers ทางเว็บไซต์ที่มีผู้ติดตามจำนวนมากซึ่งสามารถเข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายได้ในวงกว้าง และรวดเร็ว
3. ให้ความสำคัญกับการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยทุกประเภทจากบริษัทประกันภัยชั้นนำบน Insurance E-Commerce Platform นี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคสามารถเข้ามาค้นหาผลิตภัณฑ์ เปรียบเทียบราคา เลือกซื้อ และชำระเงิน
4. สร้างมาตรฐานคุณภาพการให้บริการที่ดีที่สุดสำหรับผู้บริโภคผ่านช่องทาง E-Commerce Platform นี้ โดยที่ผู้บริโภคจะได้รับการอำนวยความสะดวกกับความง่ายในการใช้งานบน Platform ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และความครบถ้วนของข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ ช่องทางการชำระเงินที่มีความปลอดภัยสูง รวมถึงเงื่อนไขการชำระเงิน เช่น การบริการผ่อนชำระ และการที่ผู้บริโภคได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ทันที เป็นต้น
5. ใช้จุดแข็งจากประสบการณ์การทำธุรกิจนายหน้ามากกว่า 10 ปี เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทาง E-Commerce Platform โดยที่ผู้บริโภคจะได้รับการบริการหลังการขายต่างๆ อย่างครบถ้วน เช่น การบริหารจัดการกรมธรรม์ต่างๆ (การจัดส่ง แก้วไข ยกเลิก) งานบริการตรวจสภาพรถยนต์เพื่อการรับประกัน และการรับข้อร้องเรียนผ่านหมายเลขบริการลูกค้า 0-2613-0404 เป็นต้น

4. **กลยุทธ์ด้านการส่งเสริมการขาย (Promotion)**

บริษัทได้เพิ่มทางเลือกในการให้บริการผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันภัยให้กับผู้ค้าเพื่อกระตุ้นการตัดสินใจในการซื้อประกันรถยนต์ของบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้มีการประชาสัมพันธ์บริษัทและการให้บริการนายหน้าผ่านช่องทาง Website ของบริษัทและบริษัทย่อย (www.asnbroker.co.th และ www.asnlifebroker.co.th) และทาง Social Media เช่น Facebook เป็นประจำ เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ อีกทั้ง บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ โดยพันธมิตรทางการค้าของบริษัท เช่น การแถมคูปองเงินสด (Voucher) บัตรชมภาพยนตร์ กิจกรรมท่องเที่ยว การใช้บริการคาร์แคร์ และคูปองสำหรับการซื้อสินค้าทั่วไปในห้างสรรพสินค้า เป็นต้น

จุดแข็งของบริษัทและบริษัทย่อย

- เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ และเอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ เป็นที่รู้จักกันอย่างแพร่หลายในกลุ่มผู้ซื้อประกันรถยนต์และประกันชีวิต ด้วยมาตรฐานคุณภาพการให้บริการที่ซื่อสัตย์สุจริต สะดวกรวดเร็ว ตรงต่อเวลา และเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรม
- บริษัทได้คำนึงถึงการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิตภายใต้กฎหมาย และความควบคุมของ คปภ. รวมถึงหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ทำให้ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มั่นใจได้ถึงความโปร่งใส และหลักธรรมมาภิบาลที่ดีในการประกอบธุรกิจ
- บริษัทมีคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในประเทศไทย รวมทั้งพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่งที่ทางบริษัทมีความร่วมมือกันในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้กับบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างต่อเนื่อง
- บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจ ในอุตสาหกรรมการขายประกันวินาศภัยประเภทรถยนต์และประกันชีวิตที่มีแนวโน้มเติบโตขึ้นทุกปี
- ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยทั้งด้านรายได้และกำไรสุทธิมีการเติบโตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถสร้างความมั่นคงทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างต่อเนื่อง
- บริษัทได้พัฒนาการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการคัดแยกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามยี่ห้อของรถยนต์เพื่อให้นำเสนอกลุ่มลูกค้าเป้าหมายดังกล่าวให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่มีความเชี่ยวชาญบริการจัดการต้นทุนการประกันรถยนต์ในแต่ละยี่ห้อรถยนต์ ทั้งนี้ หากบริษัทประกันภัยสามารถบริหารจัดการต้นทุนในการรับประกันภัยต่ำลง จะส่งผลให้บริษัทสามารถเจรจาต่อรองค่านายหน้าประกันวินาศภัยให้เพิ่มสูงขึ้นในอนาคต
- บริษัทได้ใช้ระบบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในทุกส่วนงานภายในองค์กรของบริษัทให้ทันสมัย ทำให้สามารถเข้าถึงวิเคราะห์ และตรวจสอบข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว แม่นยำ และสามารถนำฐานข้อมูลมาใช้ในการบริหารและการตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทำให้บริษัทมีความได้เปรียบคู่แข่งด้านแหล่งเงินทุนและภาพลักษณ์ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจาก ณ ปัจจุบัน ยังไม่มีคู่แข่งรายใดที่ประกอบธุรกิจคล้ายคลึงกับบริษัทที่ระดมทุนผ่านตลาดทุน โดยการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรม

ณ ไตรมาส 3 ปี 2559 มูลค่าเบี้ยประกันรถ และประกันชีวิตในตลาดภายในประเทศของทุกช่องทางจัดการจำหน่ายมีมูลค่ารวมประมาณ 80,329 ล้านบาทและ 402,672 ล้านบาทตามลำดับ (ข้อมูลจากสำนักงาน ค.ป.ภ. ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2559) จึงเป็นโอกาสที่บริษัทสามารถขยายกิจการด้วยการขายประกันผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางอื่นๆ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงในปี 2559 หลายเรื่องด้วยกัน เช่น อัตราของเบี้ยประกันภัยที่ลดลงในขณะที่อัตราค่าสินไหมทดแทนปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง สาเหตุเนื่องมาจากสภาวการณ์แข่งขันที่รุนแรง โดยเฉพาะการประกันภัยรถยนต์ ที่ยอดซื้อรถยนต์ใหม่มีจำนวนลดลง ทำให้เกิดการแข่งขันทางด้านราคาของการประกันภัยรถยนต์ รวมถึงการเพิ่มความระมัดระวังในเรื่องการใช้จ่ายของประชาชน ดังนั้น บริษัทจึงต้องเพิ่มศักยภาพทั้งด้านตัวองค์กร และบุคลากรทั้งจำนวนคนและคุณภาพของบุคคลที่จะเสนอขายผลิตภัณฑ์ รวมทั้งเพิ่มเติมในส่วนที่เป็นบริการอื่นๆ ให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจในสภาวะที่มีการแข่งขันสูง โดยพัฒนาระบบ IT ที่สามารถใช้วิเคราะห์และแยกรายละเอียดของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้มากขึ้น และลงทุนพัฒนาสิ่งอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานขายเพื่อสร้างบรรยากาศการทำงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการขายประกันทางโทรศัพท์ให้มากขึ้น

สภาพรวมของเศรษฐกิจในปี 2559 ได้ส่งผลกระทบต่อเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตเช่นเดียวกันโดยมีอัตราการขยายตัวในอัตราต่ำกว่า 10% และบริษัทยังคงต้องแข่งขันกับธนาคาร ซึ่งเป็นคู่แข่งที่มีขนาดใหญ่มาก และมีจำนวนและความหลากหลายของฐานลูกค้าที่เป็นผู้ฝากเงินกับธนาคาร อีกทั้ง ลักษณะการขายประกันชีวิตยังคงต้องอาศัยเทคนิคการขายแบบพบหน้า เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ ซึ่งเป็นข้อจำกัดในการแข่งขันของบริษัท

**2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ
ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย**

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการขายประกันรถยนต์ทั้งแบบภาคบังคับและภาคสมัครใจ โดยได้จัดหากลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เป็นเจ้าของรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คนเป็นหลัก ด้วยการซื้อฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจากผู้จำหน่ายฐานข้อมูลลูกค้าและความร่วมมือกับบริษัทประกันวินาศภัยแห่งหนึ่ง (Partner) ในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลลูกค้าเพื่อใช้ในการติดต่อและขายประกันรถยนต์ของลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยทั้งหมดจำนวน 30 ราย ทั้งนี้ บริษัทประกันวินาศภัยทุกรายได้สัญญาการค้าเงินธุรกิจแบบไม่มีกำหนดระยะเวลากับบริษัท ซึ่งถือเป็นสัญญาแม่หรือ Master Agreement และสามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาเพิ่มเติม เช่น ประเภทกรรมธรรม์ ค่านายหน้าประกันภัย และค่าบริการอื่น เป็นต้น ดังนั้น บริษัทจึงได้แบ่งลักษณะลูกค้าและคู่ค้าในธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยตามแหล่งที่มาของฐานข้อมูลลูกค้าดังนี้

1. คู่ค้าที่เป็น Partner ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์และการประกันอุบัติเหตุ โดย Partner มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - ร่วมมือกับบริษัทในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของ Partner
 - เป็นผู้จัดเก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าแทนบริษัท
 - เป็นผู้จัดส่งกรรมธรรม์ประกันภัยให้กับลูกค้า

อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าวและบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบว่าข้อมูลของ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นชุดในแต่ละครั้ง ก่อนดำเนินการขายประกันรถยนต์ผ่านทางโทรศัพท์ เพื่อไม่ก่อให้เกิดความทับซ้อนกับฐานลูกค้าเดิมของบริษัท

2. คู่ค้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยเพียงอย่างเดียว (Non Partner) ซึ่งเป็นบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 30 ราย (รวมผลิตภัณฑ์ของ Partner แต่บริษัทเป็นผู้จัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเอง) ที่นำเสนอประเภทผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้กับบริษัท เพื่อใช้ในการเสนอขายกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านทางโทรศัพท์ โดยบริษัทเป็นผู้จัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย รวมทั้งจัดเก็บเบี้ยประกันภัยและส่งมอบกรรมธรรม์ประกันภัยให้ลูกค้า

ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต

บริษัทย่อยได้จัดซื้อฐานข้อมูลกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจากผู้จำหน่ายฐานข้อมูลลูกค้า เพื่อใช้ในการติดต่อและขายประกันชีวิตให้กับคู่ค้าที่เป็นบริษัทประกันชีวิตทั้งหมดจำนวน 2 ราย โดยลักษณะของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจะเป็นผู้ที่ทำงานและได้รับเงินเดือนเป็นประจำ อายุตั้งแต่ 20 – 50 ปี หรือเคยมีประวัติซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้ทำสัญญาการค้าเงินธุรกิจแบบไม่มีกำหนดระยะเวลา กับบริษัทประกันชีวิตทุกราย เพื่อใช้เป็นสัญญาแม่ (Master Agreement) และสามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาเพิ่มเติม เช่น ประเภทกรรมธรรม์ ค่านายหน้าประกันชีวิตและค่าบริการอื่น เป็นต้น

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายและคู่ค้าของบริษัทในช่วงปี 2557-2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละของรายได้ค่าบริการทั้งหมด	2557	2558	2559
ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย			
Partner	23	28	27
Non-Partner	50	50	54
ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต			
Non-Partner	27	22	19
รวมทั้งหมด	100	100	100

นโยบายในการพิจารณาคัดเลือกและสรรหาคู่ค้า

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณาคัดเลือกและสรรหาคู่ค้า ดังนี้

1. เป็นบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตที่มีความแข็งแกร่งในธุรกิจทั้งในด้านการเงินและการออกแบบผลิตภัณฑ์ รวมถึงการให้บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็วในการชดเชยค่าสินไหมทดแทน
2. เป็นบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตที่มีหลักการธรรมาภิบาลที่ดี มีผู้บริหารระดับสูงที่มีวิสัยทัศน์ และทีมงานที่มีประสิทธิภาพในการทำงาน มีความเข้าใจในธุรกิจพร้อมที่จะสนับสนุนให้ธุรกิจของนายหน้าประสบความสำเร็จ
3. เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีเครือข่ายในการให้บริการด้านการเคลมประกันรถยนต์ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั้งในกรุงเทพและต่างจังหวัด
4. มีพันธมิตรที่เกี่ยวข้อง เช่น คู่ซ่อม หรือศูนย์ซ่อม เป็นต้น ที่ได้รับการยอมรับเรื่องการบริการและการอนุมัติการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันวินาศภัย
5. มีทีมบุคลากรที่มีความเข้าใจและสนับสนุนงานทั้งก่อนและหลังการขาย
6. สนับสนุนในช่องทางใหม่สำหรับการจัดจำหน่ายประกันภัยและการพัฒนางานต่างๆ
7. มีการจัดการที่ก่อให้เกิดผลกำไรสูงสุดเพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นกับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันชีวิตได้
8. มีแนวโน้มในการรับประกันที่ไม่ซับซ้อนและเหมาะสมสำหรับงานขายประกันผ่านทางโทรศัพท์ซึ่งมีความจำเป็นที่ต้องใช้เวลาในการปิดการขายโดยเร็ว รวมถึงการขายผ่านช่องทางออนไลน์

การจัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทมีช่องทางในการจัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายจำนวน 2 ช่องทาง ดังนี้

1. คู่ค้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยพร้อมความร่วมมือในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย (Partner) เพื่อให้บริษัทดำเนินขายผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์และการประกันอุบัติเหตุของบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว โดยให้บริษัทในเครือของ Partner ทำหน้าที่เก็บค่าเบี้ยประกันภัยแทนบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าวและบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นชุดในแต่ละครั้ง ก่อนดำเนินการขายประกันรถยนต์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อไม่ก่อให้เกิดความทับซ้อนกับฐานลูกค้าเดิมของบริษัท
2. บริษัทเป็นผู้จัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเอง โดยใช้ฐานข้อมูลเดิมที่ลูกค้าเก่าของบริษัทได้ซื้อประกันประเภทต่างๆ ในอดีต และจัดซื้อจากผู้จัดจำหน่ายฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งมีประวัติการจัดส่งข้อมูลสำหรับใช้ในงานขายประกันของบริษัท

กระบวนการให้บริการ

การดำเนินธุรกิจขายประกันภัยต่างๆ ของบริษัทและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามประกาศของ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธี ออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. 2552 อย่างเคร่งครัด

กระบวนการให้บริการมีดังนี้

พนักงานขายประกันของบริษัทและบริษัทย่อยต้องผ่านการอบรมเพื่อทำความเข้าใจลักษณะผลิตภัณฑ์แต่ละประเภทก่อนที่จะติดต่อโดยตรงกับลูกค้าผ่านระบบติดต่อโทรศัพท์อัตโนมัติ

การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะเริ่มต้นจากคัดแยกข้อมูลของลูกค้าเป้าหมายด้วยระบบ IT ก่อนที่จะแจกจ่ายฐานข้อมูลของลูกค้าเป้าหมายให้กับหัวหน้าทีมของพนักงานขายซึ่งจะแจกจ่ายฐานข้อมูลดังกล่าวต่อไปให้ทีมงานขายในแต่ละวัน

หลังจากที่พนักงานขายประกันของบริษัทสามารถปิดการขายได้ แผนกตรวจสอบคุณภาพ (Quality Control : QC) จะดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องตามการบันทึกเสียงสนทนา เพื่อให้ได้คุณภาพตรงตามประกาศของ คปภ. อย่างไรก็ตาม หากมีการพบว่าการขายครั้งนั้นไม่ถูกต้อง แผนกตรวจสอบคุณภาพจะแจ้งให้พนักงานขายประกันรายดังกล่าวดำเนินการโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าเพื่อบันทึกเสียงข้อตกลงให้ถูกต้องอีกครั้ง

บริษัทจะส่งข้อมูล (Application) ต่อไปยังบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิตเพื่อออกกรมธรรม์ให้กับลูกค้าต่อไป

การติดตามและจัดส่งเบี้ยประกันภัย

บริษัทมีหน้าที่ในการติดตามและจัดส่งเบี้ยประกันภัยสำหรับการขายประกันให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นคู่ค้าประเภท Non Partner โดยบริษัทจะนำส่งเบี้ยประกันภัยที่หักค่านายหน้าและค่าบริการอื่นให้กับบริษัทประกันวินาศภัยประเภท Non Partner ในแต่ละรอบทุกวันทำการที่ 15 และวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

สำหรับการขายประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นคู่ค้าแบบ Partner นั้น บริษัทในเครือของ Partner จะทำหน้าที่ติดตามเบี้ยประกันจากการชำระผ่านบัตรเครดิตของลูกค้าเป้าหมายรายดังกล่าว โดยบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นคู่ค้าแบบ Partner จะจ่ายค่านายหน้าและค่าบริการอื่นให้กับบริษัทในแต่ละรอบเดือน

การขายประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์และการประกันอุบัติเหตุให้กับบริษัทประกันชีวิต ได้ใช้ช่องทางการชำระเบี้ยประกันชีวิต โดยการตัดบัตรเครดิตเท่านั้น ซึ่งบริษัทประกันชีวิตดังกล่าวจะทำหน้าที่ติดตามเบี้ยประกันชีวิต และค่านายหน้าและค่าบริการอื่นให้กับบริษัทย่อยในแต่ละรอบเดือน ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยสามารถตรวจสอบความถูกต้องของค่านายหน้าและค่าบริการอื่นตามข้อมูลการขายประกันภัยให้กับลูกค้าที่บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดส่งให้กับบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็น Partner และบริษัทประกันชีวิต

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ประเมินปัจจัยเสี่ยงตามสถานการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ ณ ปัจจุบัน ดังนั้น อาจยังคงมีปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ที่บริษัทไม่ทราบในขณะนี้ ซึ่งอาจจะเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนของนักลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ปัจจัยความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัทและแนวทางในการบริหารจัดการและป้องกันความเสี่ยง สามารถสรุปได้ดังนี้

ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

1. ความเสี่ยงจากการออกกฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ปัจจุบัน ประเทศไทยมีกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลอย่างชัดเจนได้แก่ พระราชบัญญัติ (พ.ร.บ.) ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ซึ่งเป็น พ.ร.บ. ที่ใช้บังคับกับหน่วยงานของรัฐในการปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดระบบข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลซึ่งยังมีได้บังคับกับภาคธุรกิจเอกชน อย่างไรก็ตาม รัฐบาลไทยได้นำเสนอร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไปยังสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อเดือนตุลาคม 2557 และหาก พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้มีข้อสรุปเป็นที่ยุติและผ่านมติอนุมติจากสภานิติบัญญัติแห่งชาติเพื่อมีผลบังคับใช้ทางกฎหมาย อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยได้ เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยมีการซื้อข้อมูลส่วนบุคคลจากผู้จัดจำหน่ายฐานข้อมูลที่เป็นนิติบุคคลเป็นผู้จัดหาฐานข้อมูลลูกค้าให้กับบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขในสัญญาได้ระบุไว้ว่าคู่สัญญาฝ่ายที่จัดหารายชื่อลูกค้าได้ให้การยืนยันว่าเป็นผู้มีสิทธิในข้อมูลและมีการได้มาของข้อมูลอย่างถูกต้อง และบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่รับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับคู่สัญญาทั้งสิ้น หากคู่สัญญาดังกล่าวได้รับการเรียกร้องหรือฟ้องร้องจากบุคคลภายนอกให้รับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับบริษัทอันเนื่องมาจากการได้มาของข้อมูลดังกล่าว

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายที่จะเพิ่มจำนวนลูกค้าหรือพันธมิตรทางธุรกิจที่สามารถจัดหาฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้กับบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องตามร่าง พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทเห็นว่าลูกค้าที่เป็น Partner ในปัจจุบันซึ่งได้มีความร่วมมือกันในการจัดหาและบริหารฐานข้อมูลลูกค้าพร้อมผลิตภัณฑ์ที่จะให้บริการเสนอขายไปแล้วนั้นมีความพร้อมในการปฏิบัติได้ทันทีที่ร่าง พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีผลบังคับใช้ นอกจากนี้บริษัทยังได้ดำเนินการให้ลูกค้ารายเดิมที่เคยซื้อกรรมธรรม์ประกันภัยต่างๆ ผ่านบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยเรียกลูกค้ากลุ่มนี้ว่า เป็นลูกค้าเบี่ยประกันปีต่อ (Renew) จากการขายประกันให้กับลูกค้าประเภท Non Partner ได้ลงนามให้ความยินยอมในการใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ในกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย โดยได้ดำเนินการแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ปี 2558 เป็นต้นมา อีกทั้ง บริษัทได้ตั้งหน่วยงานธุรกิจออนไลน์อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าสามารถซื้อประกันผ่านระบบออนไลน์ของบริษัทได้ด้วยตนเอง ทั้งนี้ ในการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจะได้รับความยินยอมจากลูกค้าที่เข้าใช้ระบบออนไลน์ของบริษัทในการเก็บและการใช้ข้อมูลของลูกค้าซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการติดต่อ และการเสนอขายประกันภัยให้กับลูกค้าเป้าหมาย

ทั้งนี้ นโยบายในการประกอบธุรกิจของฝ่ายจัดการมิได้มีการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ก่อให้เกิดการละเมิดต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอื่นๆ สำหรับผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวยังไม่แน่นอนหรือชัดเจนขึ้นอยู่กับเนื้อหาของ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายรับประกันภัยโดยบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิต

บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตจะเป็นผู้พิจารณาเปลี่ยนแปลงหรือทบทวนนโยบายการรับประกันภัย โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สภาพการแข่งขัน ภัยธรรมชาติและพฤติกรรมของผู้เอาประกันภัย ซึ่งมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้บริโภคและรายได้ค่าบริการของบริษัท เช่น การเปลี่ยนแปลงเบี่ยประกันภัย เงื่อนไขการรับประกันภัย การชดเชยค่าเสียหายส่วนแรก การจำกัดวงเงินความรับผิดชอบ และการจำกัดพื้นที่รับประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคในการขายประกันภัยทางโทรศัพท์ อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทและบริษัทย่อยได้ในอนาคต

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยการคัดเลือกลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือ มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าทุกประเภท และมีการโอนความเสี่ยงบางส่วน

ต่อไปยังบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศ (reinsurance) ซึ่งทำให้บริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันภัยและลดข้อจำกัดในการรับประกันลงได้ ในขณะเดียวกัน บริษัทได้พัฒนาคุณภาพในการให้บริการเพื่อเป็นจุดขายของบริษัท ด้วยการสร้างมาตรฐานการให้บริการ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว ตรงต่อเวลา น่าเชื่อถือ และคุ้มค่า รวมทั้งสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าและความไว้วางใจในการเลือกใช้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

3. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามประกาศของ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธี การออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนนายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัยและธนาคาร พ.ศ. 2552 ซึ่งได้ครอบคลุมถึงเรื่องการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทางโทรศัพท์ และประกาศอื่นๆ ของ คปภ. ที่เกี่ยวข้องกับการขายประกันภัย

พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการทำงานที่ควบคุมและบังคับใช้โดย คปภ. ทั้งนี้ หากบริษัทหรือพนักงานของบริษัทปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ประกาศหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง อาจได้รับบทลงโทษขั้นรุนแรงโดยการเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้ในอนาคต

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยวางมาตรการต่างๆ ดังนี้

1. พนักงานขายประกันของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคนต้องได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตที่สามารถใช้ปฏิบัติงานขายประกันทางโทรศัพท์
2. จัดตารางเวลาการทำงานของพนักงานขายประกันของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่ คปภ. กำหนดเท่านั้น
3. จัดให้มีหัวหน้าทีมงานขายเพื่อทำหน้าที่แนะนำและควบคุมการทำงานของลูกทีมแต่ละทีมงานขาย
4. จัดให้มีศูนย์การเรียนรู้และอบรม เพื่อพัฒนาความรู้ผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ ของลูกค้า และแบ่งปันประสบการณ์ในงานขายประกันภัยภายในบริษัทและบริษัทย่อยเป็นประจำ
5. ติดตั้งระบบบันทึกเสียงการสนทนาระหว่างพนักงานขายประกันและลูกค้าเป้าหมายของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งการจัดเก็บการบันทึกเสียงให้ครบถ้วน และกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบคุณภาพดำเนินการตรวจฟังผลการบันทึกเสียงสนทนาภายหลังจากการขายประกันภัยทางโทรศัพท์เพื่ออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ก่อนจะดำเนินการตามขั้นตอนการออกกรมธรรม์โดยบริษัทประกันภัยต่อไป

4. ความเสี่ยงจากระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศได้รับความเสียหาย

การประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยดำเนินการอยู่บนระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นหลัก ตั้งแต่การเสนอขาย การตรวจสอบ การบริหารจัดการด้านเอกสาร การเชื่อมต่อกับระบบกับบริษัทลูกค้า และการบัญชีและการติดตามหนี้ หากระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ได้รับความเสียหายและไม่สามารถแก้ไขได้อย่างทันที่ อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของงานขาย งานบริการหลังการขาย งานบัญชีการเงิน และงานติดตามหนี้ รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับฐานข้อมูลทั้งหมดหรือบางส่วนซึ่งจะมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

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

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารและบุคลากรฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ

ปัจจุบัน บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจ โดยใช้ระบบงานคอมพิวเตอร์ในทุกกระบวนการของธุรกิจ ซึ่งเกิดจากการวิเคราะห์ และพัฒนาโดยผู้บริหารและบุคลากรของฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัท ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญทั้งในด้านของการพัฒนาระบบ ความเข้าใจในกระบวนการทำงานและระบบงานของบริษัท รวมถึงความเข้าใจในธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต เพื่อให้สามารถพัฒนาระบบงานให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น หากบริษัทไม่มีผู้บริหารและบุคลากรเหล่านี้หรือไม่สามารถจัดหาผู้บริหารและบุคลากรที่มีคุณภาพมาทดแทนได้ อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของการดำเนินธุรกิจและผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารและบุคลากรในส่วนนี้ให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม ทั้งนี้เพื่อให้ผู้บริหารและบุคลากรในหน่วยงานดังกล่าวยังคงปฏิบัติงานที่บริษัทอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้แล้วบริษัทได้วางแผนการเติบโตทางสายอาชีพเพื่อให้ผู้บริหารและบุคลากรในหน่วยงานเติบโตไปพร้อมๆ กับการประสบความสำเร็จของบริษัท รวมถึงการวางแผนบุคลากรทดแทนในกรณีผู้บริหารหรือพนักงานลาออก และเพิ่มอัตราพนักงานเพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถของหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ในอดีตที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยขาดแคลนบุคลากรในส่วนนี้แต่อย่างใด

6. ความเสี่ยงจากการติดตามเบี้ยประกันภัยที่ค้างชำระในกรณีที่บริษัทให้ลูกค้าผ่อนเบี้ยประกันภัยรถยนต์

บริษัทมีกลยุทธ์ในการขายประกันรถยนต์เพื่อกระตุ้นการตัดสินใจซื้อประกันรถยนต์กับบริษัทให้รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยเสนอให้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสามารถผ่อนเบี้ยประกันภัยได้เป็นระยะเวลา 4 เดือนทำให้จำนวนลูกค้าและมูลค่ารวมของเบี้ยที่ผ่อนชำระเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้าของบริษัทเริ่มผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันให้กับบริษัทก่อนวันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้จนถึงงวดการผ่อนเบี้ยประกันภัยงวดสุดท้ายซึ่งเกิดขึ้นภายหลังจากการคุ้มครองประกันภัยเริ่มมีผลบังคับใช้แล้วเป็นระยะเวลาหนึ่ง ทำให้บริษัทต้องนำเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทไปชำระค่าเบี้ยประกันทั้งหมดซึ่งรวมส่วนที่เหลือของเบี้ยประกันภัยที่ลูกค้ายังผ่อนไม่หมดให้กับบริษัทประกันวินาศภัยทันทีที่กรมธรรม์ดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ดังนั้น การขยายระยะเวลาผ่อนเบี้ยประกันให้แกลูกค้าเป็นระยะเวลาที่ยาวขึ้น จึงอาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงในการติดตามเบี้ยประกันภัยที่ยังค้างชำระ โดยเฉพาะในกรณีที่ลูกค้ารายดังกล่าวไม่ได้นำเงินมาชำระคืนค่าเบี้ยประกันภัยทั้งหมดให้กับบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทได้

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

7. ความเสี่ยงจากการมีอัตราการเข้าออกของพนักงานขายประกันและการจัดหาพนักงานขายที่มีใบอนุญาต

บริษัทและบริษัทย่อยมุ่งเน้นรับพนักงานขายที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยหรือใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งส่งผลให้ต้องใช้เวลาในการจัดหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติดังกล่าว จำนวนพนักงานของบริษัทในขณะใดขณะหนึ่งอาจมีจำนวนลดลงและอาจส่งผลกระทบต่อประกอบการธุรกิจในอนาคตของบริษัทได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดยมีนโยบายส่งเสริมและมีการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพในการทำงานให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถรวมทั้งมีการวิเคราะห์โครงสร้างรายได้ของพนักงานขาย พร้อมทั้งได้กำหนดโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมในตลาด ซึ่งพิจารณาจากการวิเคราะห์ข้อมูลของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ บริษัทยังมีการพัฒนาโครงสร้างงานบุคคลสนับสนุนให้พนักงานขายใหม่ของบริษัทและบริษัทย่อยไปสอบความรู้ตามที่คปก. กำหนดอย่าง เพื่อให้ในระยะยาว จำนวนพนักงานขายของบริษัทและบริษัทย่อยจะมีแนวโน้มของอัตราการเข้าออกลดลง

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงจากการมีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินงาน

บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ กลุ่มครอบครัวเลิศรุ่งเรืองโดย ณ วันที่ 12 มกราคม 2560 ถือหุ้นรวมกันในบริษัทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.84 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ดังนั้น หากกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวออกเสียงไปในทิศทางเดียวกัน จะทำให้สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทกำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงให้เพียงพอเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงโดย แต่งตั้งกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนกรรมการอิสระร้อยละ 57 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นอิสระเพื่อช่วยถ่วงดุลในการบริหารจัดการของบริษัทในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีความเป็นอิสระ มีวุฒิการศึกษาและคุณวุฒิ รวมทั้งมีความรู้ความสามารถที่จะคุ้มครองผู้ถือหุ้นรายย่อย นอกจากนี้ ในการตัดสินใจกระทำหรือละเว้นกระทำใดๆ คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการดำเนินงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก นอกจากนี้ หากบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยมีความจำเป็นในการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง บริษัทจะปฏิบัติตามขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน และหลักเกณฑ์ที่ประกาศไว้ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบุคคลที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิการออกเสียงในวาระนั้นๆ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้ :-

รายการ	มูลค่าทางบัญชีสุทธิ (ล้านบาท) ^{1/}		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
	ณ 31 ธ.ค. 58	ณ 31 ธ.ค. 59		
1. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	0.00	6.90	บริษัทเป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. อุปกรณ์ แบ่งเป็น			บริษัทเป็นเจ้าของ	ไม่มี
1.1 เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	0.90	1.38		
1.2 เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	1.12	1.34		
รวมอุปกรณ์	2.01	2.72		
3. ยานพาหนะ ^{2/}	0.00	0.00	-	ไม่มี
รวม	2.01	9.62		

หมายเหตุ:

^{1/} ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์ จำนวนหนึ่งซึ่งได้ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 0.30 ล้านบาท และ 1.30 ล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} บริษัทได้ทำสัญญาเช่าทางการเงินเพื่อซื้อยานพาหนะจำนวน 1 คัน ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ปี 2552 โดยตกลงผ่อนชำระเป็นระยะเวลา 4 ปี ต่อมาในเดือนตุลาคม ปี 2556 บริษัทได้ขอขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระค่าซื้อยานพาหนะดังกล่าวออกไปอีก 2 ปี สิ้นสุดเดือนพฤศจิกายน ปี 2558 โดยบริษัทได้ผ่อนชำระครบทั้งจำนวนแล้วเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2558 และได้ขายยานพาหนะคันดังกล่าวในเดือนธันวาคม ปี 2558

ทรัพย์สินไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ทรัพย์สินไม่มีตัวตนของบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 3.77 ล้านบาท และ 8.50 ล้านบาท ตามลำดับ แบ่งเป็น

1) ค่าสิทธิการใช้ฐานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทมีการซื้อข้อมูลรายชื่อลูกค้าและหมายเลขโทรศัพท์จากบุคคลภายนอก โดยบริษัทจะบันทึกค่าซื้อข้อมูลลูกค้าเป็นทรัพย์สินไม่มีตัวตน และจะตัดจำหน่ายค่าสิทธิการใช้ฐานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 3 ปี ทั้งนี้ บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า และจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าสิทธิการใช้ฐานข้อมูลลูกค้าของธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 2.23 ล้านบาท และ 2.57 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

ในปี 2558 บริษัทมีการซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ มูลค่า 1.61 ล้านบาท แบ่งเป็นซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งแล้ว 1.38 ล้านบาท และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง 0.23 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และจะทยอยตัดจ่ายค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งแล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 10 ปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์มีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 1.54 ล้านบาท

ในปี 2559 บริษัทมีการซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ มูลค่า 0.20 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และจะทยอยตัดจ่ายค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งแล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 10 ปี และค่าลิขสิทธิ์ในการจัดทำระบบ E-Commerce – OOHO Phase 1 ในส่วนของประกันภัยรถยนต์ มูลค่า 2.81 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และจะทยอยตัดจ่ายค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งแล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เป็นเวลา 5 ปี และงานระหว่างติดตั้งระบบ E-Commerce Phase 2 มูลค่า 1.856 ล้านบาท ในส่วนของประกันมอเตอร์ไซด์และประกันเดินทาง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์มีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 5.93 ล้านบาท

รายละเอียดของสัญญาที่สำคัญ

1 สัญญาเช่าอาคารสำนักงาน

1.1 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน

คู่สัญญา	:	บริษัท เอส.พี.อาคาร จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้เช่า”)
	:	บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (ในฐานะ “ผู้เช่า”)
วันที่ในสัญญา	:	วันที่ 21 มีนาคม 2559
ทรัพย์สินที่เช่า	:	เช่าชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน โดยมีเนื้อที่เช่า 499 ตารางเมตร และ 620 ตารางเมตร ตามลำดับ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 388 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ เพื่อให้ประกอบกิจการ
อัตราค่าเช่าและค่าบริการ	:	ค่าเช่า 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน และค่าบริการ 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน ได้แก่ 1) ชั้น 16 อาคารบี ค่าเช่า 121,007.50 บาทต่อเดือน และค่าบริการ 121,007.50 บาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) 2) ชั้นใต้ดิน ค่าเช่า 150,350 บาทต่อเดือน และค่าบริการ 150,350 บาทต่อเดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
ระยะเวลาของสัญญา	:	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562
เงื่อนไขของสัญญา	:	ในวันทำสัญญา ผู้เช่ายอมวางเงินมัดจำ เพื่อเป็นการประกันว่าจะปฏิบัติตามสัญญาเช่าเป็นจำนวน 484,030 บาท และ 601,400 บาท สำหรับการเช่าชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน ตามลำดับ ให้แก่ผู้ให้เช่าในวันทำสัญญาเช่า และเมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญาเช่า หากผู้เช่ามิได้ประพฤติผิดสัญญาเช่า หรือกระทำความเสียหายให้แก่ผู้ให้เช่าแต่อย่างใดแล้ว ผู้ให้เช่าตกลงจะคืนเงินมัดจำนี้ให้แก่ผู้เช่า หากเงินมัดจำไม่เพียงพอกับค่าเสียหาย ผู้เช่าจะต้องรับผิดชอบผู้ให้เช่า เมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลงไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ผู้เช่าต้องขนย้ายทรัพย์สินและบริวารออกจากสถานที่เช่า นับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าได้สิ้นสุดลงหากผู้เช่าไม่ยอมขนย้ายทรัพย์สินและบริวารออกจากสถานที่เช่า ผู้เช่าต้องชดใช้ค่าเสียหายในอัตราวันที่ 9,277.24 บาทและ 11,526.83 บาท

สำหรับการเช่าชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน ตามลำดับ ให้แก่ผู้ให้เช่า นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่าเป็นต้นไป จนกว่าผู้เช่าจะขนย้ายทรัพย์สินและบริวารออกจากสถานที่เช่า และส่งมอบสถานที่เช่าในสภาพที่เรียบร้อยแก่ผู้ให้เช่า

หากมีการเลิกสัญญาเช่าก่อนกำหนด ผู้เช่าจะต้องแจ้งให้ผู้ให้เช่าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 6 เดือน และเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลงโดยผู้เช่าเป็นผู้บอกเลิกสัญญาเช่าก่อนกำหนด ผู้เช่ายินยอมให้ผู้ให้เช่าริบเงินมัดจำทั้งหมดที่วางไว้ในวันทำสัญญา

ผู้เช่าตกลงเป็นผู้จ่ายค่าโทรศัพท์ และค่าไฟฟ้า ตามจำนวนหน่วยที่ใช้จริงในอัตราตามประกาศของผู้ให้เช่า

ก่อนที่สัญญาเช่าจะสิ้นสุดลง หากผู้เช่าประสงค์จะเช่าทรัพย์สินที่เช่าตามสัญญาต่อไปอีก ผู้เช่าต้องแจ้งความประสงค์ให้ผู้ให้เช่าทราบไม่น้อยกว่า 6 เดือน และผู้เช่ามิได้กระทำความเสียหายเกิดขึ้นแก่ตัวอาคาร หรือทรัพย์สินที่เช่า ผู้ให้เช่าจะให้ผู้เช่าเช่าทรัพย์สินที่เช่าต่อไปได้อีกไม่เกิน 3 ปี ซึ่งผู้ให้เช่าและผู้เช่าจะต้องทำความตกลงเกี่ยวกับค่าเช่าและค่าบริการรวมถึงเงื่อนไขอื่นๆ กันให้ได้เสียก่อน หากผู้เช่าและผู้ให้เช่าตกลงค่าเช่าและค่าบริการหรือเงื่อนไขอื่นๆ ไม่ได้ให้ถือว่าสัญญาเช่านี้เป็นอันสิ้นสุดลงตามระยะเวลาหรือเงื่อนไขแห่งสัญญานี้

ผู้เช่าจะไม่ประกอบการค้าหรือทำธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายหรือแข่งกัน หรือเช่นเดียวกับธุรกิจของบริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด บริษัท อเมริกันเอ็กซ์เพรส (ไทย) จำกัด บริษัท พูจีฟลิ้ม (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ฟริสแลนด์คัมพิน่า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ภายในสถานที่เช่านี้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากบริษัทเหล่านั้น

1.2 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 12 อาคารเอ

คู่สัญญา	:	บริษัท เอส.พี.อาคาร จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้เช่า”)
	:	บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) (ในฐานะ “ผู้เช่า”)
วันที่ในสัญญา	:	วันที่ 21 มีนาคม 2559
ทรัพย์สินที่เช่า	:	เช่าชั้น 12 อาคารเอ โดยมีเนื้อที่เช่า 529 ตารางเมตร ตั้งอยู่ที่เลขที่ 388 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ เพื่อใช้ประกอบกิจการ
อัตราค่าเช่าและค่าบริการ	:	ค่าเช่า 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน และค่าบริการ 242.50 บาท/ตารางเมตร/เดือน รวมเป็นค่าเช่า 128,282.50 บาท/เดือน และค่าบริการ 128,282.50 บาท/เดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
ระยะเวลาของสัญญา	:	3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2562
เงื่อนไขของสัญญา	:	ในวันทำสัญญา ผู้เช่ายอมวางเงินมัดจำ เพื่อเป็นการประกันว่าจะปฏิบัติตามสัญญาเช่าเป็นจำนวน 513,130 บาท ให้แก่ผู้ให้เช่าในวันทำสัญญาเช่า และเมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญาเช่า หากผู้เช่ามิได้ประพฤติผิดสัญญาเช่า หรือกระทำความเสียหายให้แก่ผู้ให้เช่าแต่อย่างใดแล้ว ผู้ให้เช่าตกลงจะคืนเงินมัดจำนี้ให้แก่ผู้เช่า หากเงินมัดจำไม่เพียงพอกับค่าเสียหาย ผู้เช่าจะต้องรับผิดชอบผู้ให้เช่า
		เมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลงไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ผู้เช่าต้องขนย้ายทรัพย์สินและบริวารออกจากสถานที่เช่า นับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าได้สิ้นสุดลง หากผู้เช่าไม่ยอมขนย้ายทรัพย์สินและบริวารออกจากสถานที่เช่า ผู้เช่าต้องชดใช้ค่าเสียหายในอัตราวันที่ 9,834.99 บาท ให้แก่ผู้ให้เช่า นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่าเป็นต้นไป จนกว่าผู้เช่าจะขนย้ายทรัพย์สินและบริวารออกจากสถานที่เช่า และส่งมอบสถานที่เช่าในสภาพที่เรียบร้อยแก่ผู้ให้เช่า

ส่วนเงื่อนไขอื่นๆ เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาตามที่กล่าวไว้ในข้อ 1.1 สัญญาเช่าอาคารและบริการชั้น 16 อาคารบี และชั้นใต้ดิน

2. สัญญาการซื้อขายข้อมูล

- คู่สัญญา : นิติบุคคลในรูปบริษัทจำกัด จำนวน 2 ราย (ในฐานะ “ผู้ขายข้อมูล”)
- : บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด และ บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”)(ในฐานะ “ผู้ซื้อข้อมูล”)
- วันที่ในสัญญา : วันที่ 1 กันยายน 2556 และวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ตามลำดับ
- รายละเอียดของสัญญา : ผู้ขายข้อมูลเป็นเจ้าของข้อมูลลูกค้า โดยตกลงที่จะเป็นผู้จัดหารายชื่อลูกค้าพร้อมหมายเลขโทรศัพท์ให้แก่ผู้ซื้อข้อมูล เพื่อนำไปใช้ในการติดต่อลูกค้าทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ด้วยการจัดหาผลิตภัณฑ์ประกันภัยหรือประกันชีวิตที่เหมาะสมกับลูกค้า โดยร่วมกับบริษัทประกันภัย/บริษัทประกันชีวิตที่เป็นคู่ค้าอยู่
- อัตราค่าตอบแทน : ผู้ซื้อข้อมูลตกลงชำระค่าตอบแทนให้แก่ผู้ขายข้อมูลตามการสั่งซื้อในแต่ละครั้ง โดยคิดค่าตอบแทน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) เป็นตามจำนวนรายชื่อลูกค้าตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา
- ระยะเวลาของสัญญา : 1 ปี นับตั้งแต่วันที่สัญญามีผลใช้บังคับ และในกรณีที่ไม่มีกรบอกเลิกสัญญา คู่สัญญาตกลงให้สัญญานี้มีผลบังคับใช้กันไปอีกคราวละ 1 ปี นับจากวันครบกำหนดระยะเวลา โดยในช่วงการขยายระยะเวลาดังกล่าว คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้โดยทำเป็นหนังสือ และแจ้งให้ผู้สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 เดือน
- เงื่อนไขของสัญญา : ในการดำเนินการทั้งหลายตามสัญญา ผู้ขายข้อมูลจะไม่รับผิดชอบในการดำเนินกิจการในนามของผู้ซื้อข้อมูล บรรดาภาระผูกพันทั้งหลายที่ผู้ซื้อข้อมูลมีกับบุคคลอื่นใด ผู้ขายข้อมูลจะไม่รับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ซื้อข้อมูลทั้งสิ้น หากมีบุคคลภายนอกเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ผู้ขายข้อมูลรับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ซื้อข้อมูล อันเนื่องมาจากการกระทำใดๆ ของผู้ซื้อข้อมูล พนักงานหรือเจ้าหน้าที่ของผู้ซื้อข้อมูล หรือผู้รับโอนสิทธิ์ของผู้ซื้อข้อมูล (ถ้ามี) ผู้ซื้อข้อมูลต้องดำเนินการในทุกวิถีทางเพื่อป้องกันมิให้ผู้ขายข้อมูลต้องรับผิดชอบใดๆ ซึ่งรวมทั้งการแก้ไขและว่าต่างให้แก่ผู้ขายข้อมูลและชดใช้ค่าเสียหายหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ที่ผู้ขายข้อมูลได้รับอันเนื่องมาจากการเรียกร้องหรือฟ้องร้องดังกล่าว
- ในการดำเนินการตามสัญญา ผู้ขายข้อมูลขอยืนยันว่า ผู้ขายข้อมูลมีสิทธิในฐานข้อมูล และการได้มาของข้อมูลอย่างถูกต้อง ทั้งนี้ ผู้ซื้อข้อมูลจะไม่รับผิดชอบ หรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ขายข้อมูลทั้งสิ้น หากมีบุคคลภายนอกเรียกร้องหรือฟ้องร้องให้ผู้ขายข้อมูลรับผิดชอบหรือร่วมรับผิดชอบกับผู้ซื้อข้อมูลอันเนื่องมาจากการได้มาของข้อมูลดังกล่าว
- ผู้ซื้อข้อมูลสัญญาว่าจะไม่เปิดเผย จำหน่าย จ่ายแจก ทำซ้ำ หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากผู้ขายข้อมูลในประโยชน์อื่นใด นอกเหนือจากข้อตกลงใช้สัญญาฉบับนี้

3. สัญญานายหน้าประกันภัย

- คู่สัญญา : บริษัทประกันภัย (ในฐานะ “ผู้ว่าจ้าง”)
 : บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้บริการ”)
- วันที่ในสัญญา : วัน เดือน ปี ที่ทำสัญญาของแต่ละบริษัทประกันภัย
- รายละเอียดของสัญญา : ผู้ให้บริการตกลงรับเป็นนายหน้าของบริษัทประกันภัย โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการติดต่อ ชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคลหรือนิติบุคคลได้เข้าทำสัญญาประกันวินาศภัยกับผู้ว่าจ้าง รวมถึงการรับและนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือจากผู้ว่าจ้างในการรับเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยตามสัญญา

นอกจากนั้น ผู้ให้บริการจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ระเบียบ คำสั่ง หรือข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำการปลอมแปลง ทำซ้ำ ดัดแปลง ลอกเลียน หรือใช้เครื่องหมายการค้า เครื่องหมายบริการ ตราประทับ หรือเอกสารใดๆ ของผู้ว่าจ้าง ต้องดำเนินการตามที่ได้รับแต่งตั้งด้วยตนเอง และจะต้องเปิดเผย แจ้ง และส่งมอบข้อมูลการขอเอาประกันภัยให้กับผู้ว่าจ้างโดยทันที และต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้องแท้จริง จะต้องทวงถามติดตามการชำระเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่ผู้ว่าจ้างกำหนดหรือตามที่กำหนดในกรมธรรม์ประกันภัยหรือตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้ แล้ว

แต่เวลาใดจะถึงก่อน รวมถึงต้องนำส่งเบี้ยประกันภัยโดยทันทีเมื่อได้รับการชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย กรณีผู้เอาประกันภัยบอกเลิกสัญญาประกันภัย ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการให้ผู้เอาประกันภัยทำการเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษร เรียกเก็บกรมธรรม์ประกันภัยและเอกสารใดๆ คืนแก่ผู้ว่าจ้าง พร้อมทั้งเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยตามสัดส่วนระยะเวลาที่สัญญาประกันภัยได้ให้ความคุ้มครองแล้วจากผู้เอาประกันภัยและนำส่งให้บริษัทประกันภัยทันที ทั้งนี้ ผู้ให้บริการตกลงจะเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับเนื่องจากการปฏิบัติตามสัญญานี้เป็นความลับไม่ว่าสัญญานี้จะสิ้นสุดแล้วหรือไม่ก็ตาม

4. สัญญานายหน้าประกันชีวิต

- คู่สัญญา : บริษัทประกันชีวิต (ในฐานะ “ผู้ว่าจ้าง”)
 : บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด (ในฐานะ “ผู้ให้บริการ”)
- วันที่ในสัญญา : วัน เดือน ปี ที่ทำสัญญา
- รายละเอียดของสัญญา : ผู้ให้บริการเป็นแต่เพียงผู้ชี้ช่องหรือจัดการให้มีการทำสัญญาประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิต โดยทำเพื่อมุ่งหวังที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือค่าบำเหน็จเนื่องจากการนั้นเท่านั้น โดยผู้ให้บริการต้องส่งใบคำขอเอาประกัน ตลอดจนเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการขอเอาประกันชีวิตที่ผู้เอาประกันชีวิตลงนามแล้ว ให้แก่ผู้ว่าจ้างทันทีหรือภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงต้องนำส่งเงินสดหรือตัวเงินหรือเช็ค ที่ได้รับมานั้นมาชำระให้กับผู้ว่าจ้างทันที

- อัตราค่าตอบแทน : ผู้ว่าจ้างจะจ่ายค่าบำเหน็จและผลประโยชน์อื่นรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้วให้แก่ผู้ให้บริการตามอัตราค่าตอบแทนของผู้ว่าจ้างที่ใช้อยู่ และที่จะประกาศใช้ในวันที่ยกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งประกันชีวิตในหน้าทุกประการ โดยให้ถือว่าเอกสารทั้งหมดดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ ผู้ให้บริการมีสิทธิได้รับค่าบำเหน็จและผลประโยชน์อื่นจากประกันชีวิตที่ตนนำมาได้ตามบันทึกข้อตกลงอัตราค่าตอบแทนของผู้ว่าจ้าง
- ระยะเวลาของสัญญา : นับจากวันที่ทำสัญญาจนกว่าจะมีการแจ้งให้สิ้นสุดสัญญาหรือเมื่อผู้ให้บริการลาป่วยหรือต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ.ประกันชีวิต ฉบับที่มีผลบังคับอยู่ ณ ขณะนั้น หรือเมื่อไม่มีการต่ออายุหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือคู่สัญญาตกลงบอกเลิกสัญญา ผู้ให้บริการกระทำผิดสัญญาหรือเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งของสัญญาหรือกระทำการโดยไม่สุจริต หรือการกระทำทำให้เกิดหรืออาจเกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต บริษัท หรือประชาชน

นโยบายการลงทุนของบริษัทในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย

ปัจจุบัน บริษัทได้มีการลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 2 บริษัท คือ

บริษัท	ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว (บาท)	บริษัทถือหุ้น (ร้อยละ)	ประเภทธุรกิจ
1. บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด	2,000,000	99.99	นายหน้าประกันชีวิตผ่านช่องทางโทรศัพท์
2. บริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด	8,000,000	99.99	ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงิน และ ผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท วันที่ 19 มกราคม 2560)

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

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นของบริษัท

6.1 ข้อมูลทั่วไป

1. สำนักงานใหญ่

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

2. นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ถือหุ้นทางตรง)

• ชื่อบริษัท	บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	เป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรง
ทุนจดทะเบียน	2,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 อาคารไอปีเอ็ม ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	(02) 619-2300
โทรสาร	(02) 619-2296
จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท	199,997 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว

- ชื่อบริษัท บริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด
- ประเภทธุรกิจ เป็นผู้ให้บริการจับคู่ผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินกับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน ทั้งแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน รวมทั้งการรับและส่งมอบเงินระหว่างผู้ที่ต้องการให้กู้ยืมเงินและผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงิน
- วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง วันที่ 19 มกราคม 2560
- ทุนจดทะเบียน 8,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 8,000,000 บาท
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 388 อาคารไอบีเอ็ม ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
- โทรศัพท์ (02) 612-2269
- โทรสาร (02) 612-2328
- จำนวนหุ้นที่ถือโดยบริษัท 799,997 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นชำระแล้ว

3. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

ผู้สอบบัญชี

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

นายทะเบียนหลักทรัพย์

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

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลสำคัญอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 65,000,000 บาท และมีทุนชำระแล้ว 65,000,000 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 130,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทและสัดส่วนการถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 12 มกราคม 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. กลุ่มนายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง		
1.1 นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	53,895,000	41.458
1.2 นางจารุทรรศ เลิศรุ่งเรือง	19,999,000	15.384
1.3 นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม	500	0.000
รวมกลุ่ม นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	<u>73,894,500</u>	<u>56.842</u>
2. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	18,400,000	14.154
3. นายลัทธสิทธิ์ เลาศิริวงศ์	4,780,000	3.677
4. นายรัชชัย ชีวานนท์	4,275,000	3.288
5. นายไชยฉัตร วณิชย์พรพรค	1,800,000	1.385
6. นางสาวสุพัตรา พิทักษ์วงศ์เลิศ	1,500,000	1.154
7. นางสาวอรณิชา สุวัฒน์พิมพ์	1,360,000	1.046
8. นายวศรธรณ์ อนุรักษวงศ์ศรี	1,020,000	0.785
9. นายสุรัชชัย เอี่ยมอารยวิทย์	1,000,000	0.769
10. นายอนุชา อนุรักษวงศ์ศรี	900,000	0.692

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

บริษัทขอยืนยันนโยบายจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินเฉพาะของบริษัทขอยืนยัน และหลังหักเงินสำรองตามกฎหมาย และเงินสะสมอื่นๆ ตามที่บริษัทขอยืนยันกำหนด ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน แผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต ตามที่คณะกรรมการบริษัทขอยืนยัน และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทขอยืนยันเห็นสมควร

8. โครงสร้างการจัดการ

1. โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง ^{2/}	ประธานกรรมการ
2. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ ^{2/}	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
4. นายวชิระ ช่วยชู ^{1/}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์ ^{3/}	กรรมการอิสระ
6. นายรัชชัย ชีวานนท์	กรรมการ
7. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	กรรมการ

โดยมี นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ เป็นเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ: ^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนายวชิระ ช่วยชู เป็นกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนายธันวา เลหาศิริวงศ์ ซึ่งได้ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 8 มกราคม 2559

^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง เป็นประธานกรรมการบริษัท แทนนายธันวา เลหาศิริวงศ์ และที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายธันวา เลหาศิริวงศ์

^{3/} ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์ เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

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

8.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
3. นายวชิระ ช่วยชู	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมี นายสุธี ตาณวานิชกุลแห่งบริษัท ไอเอ ซิกเนเจอร์ จำกัด เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด	
	ปี 2559	
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
1. นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	9/9	
2. นายธวัชชัย ชีวานนท์	9/9	
3. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	9/9	
4. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์	9/9	
5. นายวิงสันต์ ภาณุดุสิตติ	8/9	6/6
6. นายวิริยะ ช่างชู	8/9	5/6
7. นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์	6/9	6/6

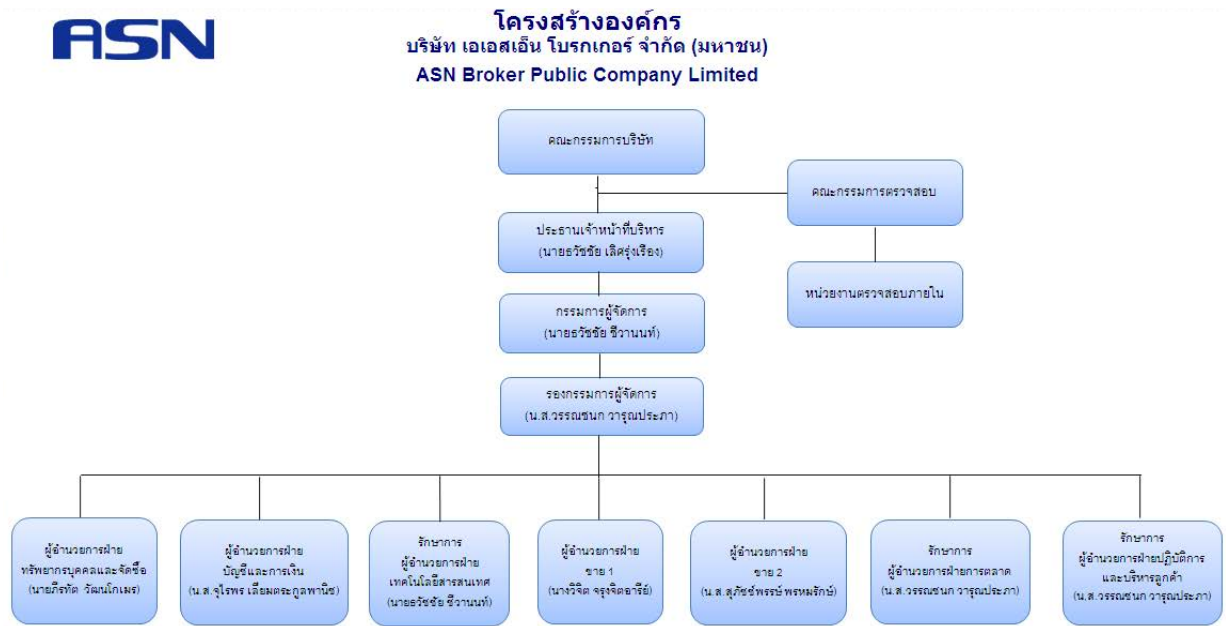
2. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีผู้บริหาร จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายธวัชชัย ชีวานนท์	กรรมการผู้จัดการ / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	รองกรรมการผู้จัดการ / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารลูกค้า / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด
4. นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
5. นายเกียรติ วัฒนโกเมร	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ
6. นางวิจิต จรุงจิตอารีย์	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1
7. นางสาวสุภัทช์พรورش พรหมรักษ์	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 2

หมายเหตุ: บริษัทได้มีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรใหม่ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2559 โดยเพิ่มระดับผู้อำนวยการฝ่าย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร ดังนั้นผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด จึงประกอบด้วยบุคคลตามตารางข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีโครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท ดังนี้



หมายเหตุ: หน่วยงานตรวจสอบภายในทำงานขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยบริษัทได้ว่าจ้างผู้ประเมินระบบควบคุมภายในอิสระ ทำหน้าที่เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งผู้มีความรู้ ความสามารถและความเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัทโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญดังนี้

❖ จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1. ทะเบียนกรรมการ
2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - เก็บรักษารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - ดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคล หรือคณะบุคคล ที่ได้มอบหมายจากหน่วยงานราชการดังกล่าวประกาศกำหนด

ทั้งนี้รายละเอียดเกี่ยวกับประวัติและคุณสมบัติของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท อยู่ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2559 อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว และกรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานในทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง ในส่วนของกรรมการนั้น จะได้รับค่าตอบแทนเฉพาะในฐานะกรรมการบริษัทเท่านั้น แม้ว่ากรรมการรายนั้นจะดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยด้วยก็ตาม

ในปี 2559 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวม 4 ราย จำนวน 974,618 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนรายเดือน บริษัทได้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการสรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้ :

ชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน	
		กรรมการ	กรรมการตรวจสอบ
1. นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	ประธานกรรมการ	-	-
2. นายธวัชชัย ชีวานนท์	กรรมการ	-	-
3. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	กรรมการ	-	-
4. นางมลฤดี สุขพันธ์วิรัตน์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ		284,000.00
5. นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ		240,000.00
6. นายวชิระ ช้วยชู	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ		223,871.00
7. นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์	กรรมการอิสระ	207,586.00	
8. นายธันวาท เลหาศิริวงศ์ ^{1/}	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	8,709.55	10,451.45

หมายเหตุ: ^{1/} นายธันวาท เลหาศิริวงศ์ ลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 8 มกราคม พ.ศ.2559

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2559 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหาร 7 ราย ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,390,618 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 216,000 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2557 - 2559 บริษัทมีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) โดยแบ่งตามสายงานได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน		
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
เลขานุการ	1	1	1
ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ (รวมประชาสัมพันธ์และจัดซื้อ)	13	9	12
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	4	7	9
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	5	6	15
ฝ่ายขาย 1*	110	129	130
ฝ่ายขาย 2*	18	19	21
แผนกอบรม	5	2	6
แผนกบริหารจัดการ	34	32	42
รวม	190	205	236

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

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 2557 - 2559

สายงาน	จำนวนพนักงาน		
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ฝ่ายปฏิบัติการ ASNL	59	30	58
รวม	59	30	58

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 71,323,262 บาท และค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทย่อยรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,772,148 บาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ เป็นต้น

ค่าตอบแทนอื่นๆ แก่พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย (ไม่รวมผู้บริหาร)

- ไม่มี -

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2558 กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว โดยพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น บริษัทจะจ่ายเงินสมทบร้อยละ 3 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีพนักงานบริษัทและบริษัทย่อยเข้าร่วมสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 91 คน จากพนักงานทั้งหมด 320 คน (รวมผู้บริหาร 7 คน ด้วย)

นอกจากนี้ บริษัทยังมีสวัสดิการเพิ่มเติมแก่พนักงาน คือ การให้เงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงาน โดยบริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ของพนักงานที่สามารถขอเงินกู้ได้ เช่น พนักงานต้องเป็นพนักงานประจำ มีความประพฤติดี ไม่มีประวัติการทุจริต มีรถยนต์ของพนักงานเป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมียอดเงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงานจำนวน 636,092.63 บาท และพนักงานยังผ่อนชำระต่อเนื่อง ดังนั้นบริษัทจึงไม่มีการตั้งสำรองหนี้สูญแต่อย่างใด

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรของบริษัท ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทได้จัดทำระบบประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีตัวชี้วัดประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและระดับหน่วยงาน และทบทวนลักษณะงานให้สอดคล้องกับแผนงานทางธุรกิจ เพื่อนำไปสู่การสร้างระบบการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ทั้งนี้ บริษัทได้วางแนวทางโดยกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในส่วนต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้เหมาะสมกับแผนการพัฒนาระดับองค์กร และกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาโดยการสำรวจความต้องการและความจำเป็นของฝ่ายต่างๆ ของบริษัทเพื่อความเหมาะสมและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของหน่วยงานนั้น รวมถึงจัดให้มีห้องสัมมนาเพื่อใช้ในการอบรมและพัฒนาบุคลากรให้กับพนักงานใหม่และพนักงานที่มีประสบการณ์แล้วได้รับทราบกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติให้ถูกต้องตามที่สำนักงานคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยบริษัทได้กำหนดงบประมาณไว้สำหรับพัฒนาบุคลากรจำนวน 0.82 ล้านบาท สำหรับปี 2560

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีนโยบายการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practice) เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อันจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นในกลุ่มผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมหลักการ 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะของเจ้าของบริษัท และในฐานะนักลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญ และมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้ :

1. บริษัทจะจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีทุกปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีในแต่ละปี พร้อมทั้งจัดส่งหนังสือนัดประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนที่จะถึงวันประชุม โดยในแต่ละวาระการประชุมจะมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วย
2. บริษัทจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุม และสิทธิออกเสียงลงมติของผู้ถือหุ้น
3. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
4. ก่อนการประชุม บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านอีเมลแอดเดรส (Email Address) ของเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
5. ในการประชุมบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งข้อซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ หรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่างๆ อย่างอิสระและเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบคำถาม และให้ข้อมูลรายละเอียดในที่ประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทจะให้โอกาสแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย และกำหนดให้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้น โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียงและไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดหรือละเมิดสิทธิหรือสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระเป็นผู้มีหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะ แสดงความคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระที่จะพิจารณาดำเนินการให้เหมาะสมในแต่ละเรื่อง เช่น หากเป็นข้อร้องเรียน กรรมการอิสระจะดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาวิธีการแก้ไขให้เหมาะสม กรณีเป็นข้อเสนอแนะที่เป็นเรื่องสำคัญและมีผลต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม หรือมีผลต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท กรรมการอิสระจะเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากำหนดเป็นวาระการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุมมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใสตามลำดับวาระที่กำหนด โดยวาระการเลือกตั้งกรรมการจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการด้วยการลงมติเป็นรายบุคคล

นอกจากนั้น บริษัทได้กำหนดมาตรการการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งหมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ของบุคคลดังกล่าว) โดยกำหนดให้บุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องห้ามในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลนั้นต่อบุคคลอื่นด้วยจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้ให้ข้อมูลแก่กรรมการ และผู้บริหารเกี่ยวกับหน้าที่ที่ผู้บริหารต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัท และบทกำหนดโทษตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3 วันทำการ ให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณะต่อไป

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง คู่ค้า ลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทตระหนักดีว่า การสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี นอกจากนี้บริษัทยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาองค์กรให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีรายได้และผลกำไรเพิ่มขึ้นได้ เป็นการเพิ่มมูลค่าของบริษัทและส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับผลตอบแทนสูงสุด
- (ข) ลูกค้า : บริษัทคำนึงถึงคุณภาพและมาตรฐานของผลิตภัณฑ์ รวมถึงการเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกฎด้วยด้วยความซื่อสัตย์และเป็นธรรม
- (ค) คู่ค้า : บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงในสัญญาที่ทำร่วมกัน เพื่อก่อให้เกิดความสัมพันธ์อันดีทางธุรกิจซึ่งจะเป็นประโยชน์ทุกฝ่าย
- (ง) คู่แข่ง : บริษัทส่งเสริมนโยบายการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม และจะปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี
- (จ) พนักงาน : บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงการสนับสนุนเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน
- (ฉ) ชุมชนและสังคม : บริษัทให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลและสร้างสรรค์ต่อสังคมตามความเหมาะสม
- (ช) สิ่งแวดล้อม : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และวางแนวทางในการควบคุมผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เหล่านั้นได้รับการดูแลอย่างดี

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

บริษัทตระหนักดีถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งล้วนมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.asnbroker.co.th

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทมีการจัดตั้งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินทำหน้าที่ในฐานะนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท

เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารทั้ง 4 ท่านดังกล่าว มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงพิจารณาเรื่องต่างๆ นอกจากนี้ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่านจากทั้งหมด 4 ท่าน ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบด้วย เพื่อให้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลดำเนินงานของบริษัทให้มีความถูกต้องและโปร่งใส

ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งในอัตราส่วนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการจำนวน 1 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องที่ได้รับมอบหมายและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะอนุกรรมการแต่ละชุดมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการนั้นๆ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับผู้บริหารอย่างชัดเจนโดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ในขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลเดียวกัน อีกทั้งประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามและเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท จึงทำให้ประธานกรรมการของบริษัทไม่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และอาจทำให้การตัดสินใจในการบริหารจัดการบริษัทขึ้นอยู่กับบุคคลดังกล่าวเป็นหลัก ดังนั้น บริษัทจึงได้แต่งตั้งกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน (รวมกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน) จากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน ซึ่งมีจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคิดเป็นสัดส่วนกรรมการอิสระร้อยละ 57 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของบริษัทแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ทำให้สามารถช่วยถ่วงดุลในการบริหารจัดการของบริษัทในระดับหนึ่ง รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน ทำให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จ และมีการถ่วงดุลในมิติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งอำนาจที่มอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท จะไม่สามารถอนุมัติรายการใดที่ตนเองหรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

ทั้งนี้ บริษัทมีเลขานุการคณะกรรมการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยคณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบายแนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการบริษัทจึงได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท

2.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการจะจัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ นอกจากนี้ภายหลังจากที่หุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ แล้ว บริษัทจะถือปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับต่างๆ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ กำหนดทุกประการ โดยจะเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลกิจการไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

2.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม รวมทั้งการกำหนดระบบติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว

2.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด รวมทั้งจะได้มีการเปิดเผยไว้ในงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

2.4 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงาน และเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน บริษัทจึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล และมีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกเพื่อทำหน้าที่ติดตามตรวจสอบระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักที่สำคัญของบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ

2.5 การบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้มีการทำการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในที่มีอยู่ เพื่อพิจารณาหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2.6 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งจะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน บนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ

3. การประชุมคณะกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3 เดือน และจะจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ ในการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่

ครบถ้วนเพียงพอ โดยจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม

ในการประชุม ประธานกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้ โดยที่กรรมการทุกท่านสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และมีประธานที่ประชุมเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเพื่อชี้ขาด นอกจากนี้ รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังจากการประชุมเสร็จ และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นระเบียบ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ภายหลังจากการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดในปี 2558 เป็นต้นมา บริษัทได้ดำเนินการจัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้าทุกครั้ง เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ และจะมอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการบริษัทเข้าร่วมการประชุมด้วยทุกครั้ง โดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม และจัดส่งให้ประธานกรรมการบริษัทพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงในภายหลัง

4. คำตอบแทน

บริษัทกำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน เพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีความรู้ความสามารถ และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี (Annual General Shareholders' Meeting: AGM)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ ตลอดจนผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หากมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการแนะนำแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี โดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม ทบทวนผลการปฏิบัติงานและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยมีกระบวนการในการประเมินฯ ดังนี้

- (1) เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล
- (2) เลขานุการบริษัทนำเสนอแบบประเมินฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประเมินผล
- (3) เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 5 หัวข้อ ได้แก่

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- (3) การประชุมคณะกรรมการ
- (4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร
- (5) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

- (1) คุณสมบัติของกรรมการ
- (2) การประชุมกรรมการ

(3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ

ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม

ร้อยละ 80-89 = ดีมาก

ร้อยละ 70-79 = ดี

ร้อยละ 60-69 = พอใช้

ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง

ผลการประเมินสรุปได้ว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักภารกิจสำคัญและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 86 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายคณะและคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 83 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายบุคคล ซึ่งอยู่ในระดับดีมาก

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเป็นการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ และกำหนดให้มีการประเมินฯ ปีละ 1 ครั้ง

แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

(1) คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

(2) การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ

ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม

ร้อยละ 80-89 = ดีมาก

ร้อยละ 70-79 = ดี

ร้อยละ 60-69 = พอใช้

ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง

ผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 91

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการชุดย่อย 1 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย โดยสรุปอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
3. ควบคุม กำกับ ดูแล ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีอำนาจตรวจสอบ และพิจารณาอนุมัตินโยบาย แนวทาง และแผนการดำเนินงานสำหรับโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของบริษัท ตามที่ได้รับเสนอจากคณะอนุกรรมการ หรือฝ่ายบริหาร
5. มีอำนาจอนุมัติจัดซื้อหรือจ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานของกิจการและด้านการเข้าสำนักงานในวงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป โดยจะต้องพิจารณาตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ประกอบด้วย
6. มีอำนาจอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในวงเงินตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป และการลงทุนด้านอื่นๆ เช่น การร่วมทุน การกู้ยืม เป็นต้น ในวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป โดยจะต้องพิจารณาตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ประกอบด้วย
7. มีอำนาจแต่งตั้ง มอบหมาย หรือแนะนำให้อนุกรรมการหรือคณะทำงาน เพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติในเรื่องใดเรื่องหนึ่งที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

8. ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการจัดการความเสี่ยงและความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน โดยจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตาม และดำเนินการร่วมและประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ
9. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
11. มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเรื่องใดๆ ที่จำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับบริษัท หรือที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อประโยชน์ของบริษัท
12. แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งคนใดหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าว ผู้ได้รับมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีอำนาจอนุมัติรายการที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (“บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง” ให้มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

เว้นแต่เรื่องต่อไปนี้จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

- เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- การทำรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- นอกจากนั้น ในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท
 - การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
 - การออกหุ้นใหม่เพื่อชำระแก่เจ้าหนี้ของบริษัท ตามโครงการแปลงหนี้เป็นทุน
 - การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับบริษัท
 - การลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการลดจำนวนหุ้น หรือลดมูลค่าหุ้น
 - การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท
 - เรื่องอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ เรื่องใดที่กรรมการ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือบริษัทย่อย กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโชยณดังกล่าวไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. สอบทานและหารือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท และมาตรการที่ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการเพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

5. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. คณะกรรมการตรวจสอบอาจแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำส่งตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยวิธีการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการรายงานโดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้มี นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่บริหารและควบคุมบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์เบื้องต้นของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบต่อการทำงานของบริษัทยังด้วยตนเอง หรือมอบหมายให้ผู้บริหารอื่นในระดับถัดไปเป็นผู้ดำเนินการแทน ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2558 ได้กำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

- จัดทำแผนงานระยะยาว (3 ปี) และแผนงานระยะสั้น (1 ปี) ตลอดจนกลยุทธ์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้แผนงาน ระยะยาว บรรลุเป้าหมาย
- จัดทำงบประมาณและดำเนินธุรกิจภายใต้งบประมาณ แผนงาน โครงการ และหลักการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

- การจัดองค์กรและงานโดยมีอำนาจในการกำหนดโครงสร้างองค์กร การออกกฎระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง หนังสือเวียน การกำหนดสายการบังคับบัญชา และผังการดำเนินงาน การกำหนดตารางอำนาจอนุมัติปฏิบัติงาน และการกำหนดระดับงาน Job Description และ Job Specification
- การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยมีอำนาจพิจารณาจ้างงาน/เงินเดือน/ค่าจ้าง/เงินชดเชย/การพิจารณาโบนัส/ค่าตอบแทนของพนักงานในตำแหน่งตั้งแต่กรรมการผู้จัดการลงมา การแต่งตั้ง ถอดถอนและโอนย้าย สับเปลี่ยนสายงาน การพิจารณาสวัสดิการภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร การเสริมสร้างทักษะและความชำนาญของบุคลากรเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์ของบริษัท
- ควบคุม ดูแลการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- มีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
- ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละวันเพื่อเตรียมตัว และป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน
- มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบนิติกรรมที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจรวมปกติของบริษัท เช่น ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร และรายจ่ายลงทุนให้เป็นไปตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ตาม ระเบียบอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น เพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินงานของบริษัท
- มีอำนาจอนุมัติจัดซื้อจ่ายค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานของกิจการและด้านการเช่าสำนักงานไม่เกิน 10 ล้านบาท
- มีอำนาจอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรในวงเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท และอนุมัติการลงทุนด้านอื่นๆ เช่น การร่วมทุน การกู้ยืม เป็นต้น ในวงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท
- มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้องจำเป็น และเป็นการดำเนินธุรกรรมทางการค้าปกติ เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
- ขออนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ อำนาจในการกระทำนิติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่ถือว่าอยู่ภายใต้ขอบข่ายอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพิจารณาและสิทธิออกเสียงในนิติกรรมดังกล่าวไม่ว่าโดยดุลยพินิจของตนเองหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นกระทำในนามของตนเอง ในกรณีดังกล่าว นิติกรรมนั้นจะต้องนำเสนอเพื่อให้ได้รับความเห็นชอบโดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอไปยังคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และตามกฎหมายต่อไป เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบการพิจารณาไว้ชัดเจนแล้ว

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการตรวจสอบรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการตรวจสอบเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
ทั้งนี้ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลทำให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
10. สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการอิสระเพื่อให้กรรมการอิสระมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการอิสระแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการอิสระซึ่งตนทดแทน และบริษัทต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีที่กรรมการอิสระลาออกหรือถูกให้ออกก่อนครบวาระ

การสรรหากรรมการบริษัท

บริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ดังนั้น ในการสรรหาและเลือกตั้งกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพิจารณาคุณสมบัติเบื้องต้นและพิจารณาคัดเลือกกรรมการบริษัท ตามเกณฑ์คุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งพิจารณาจากปัจจัยในด้านอื่นๆ มาประกอบกัน เช่น ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และความเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนดังต่อไปนี้ :

1. กรรมการของบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด
3. คณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน และมีกรรมการตรวจสอบจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน โดยมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่
4. กรรมการไม่สามารถประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาหรือกิจกรรมใดๆ ที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ
6. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งในสัดส่วนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกจากตำแหน่งแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
7. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่จะเข้ามาตำแหน่งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมรายชื่อดังกล่าวนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาคุณสมบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และคัดเลือกรายชื่อที่เหมาะสม เพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป
8. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
 2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
9. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจดำเนินการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการนั้นจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าวแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน โดยมติดังกล่าวของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
10. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

การสรรหากรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อีกทั้งมีขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้ :

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัททวิม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีและ/หรือการเงินเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

สำหรับหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน และบริษัทต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทีที่กรรมการตรวจสอบลาออกหรือถูกให้ออกก่อนครบวาระ

การสรรหาผู้บริหาร

ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริษัทจะทำการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความรู้ความสามารถ และเหมาะสมกับตำแหน่ง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงรายรองลงมา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากรที่มีประสบการณ์และความรู้ความสามารถในการบริหารงานในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในแต่ละสายงาน

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท ดังนี้

การส่งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทในบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งบุคคลใดๆ ที่เห็นสมควร เข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย โดยมีจำนวนอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย และมีระเบียบปฏิบัติหรือข้อกำหนดที่กำหนดให้การส่งบุคคลดังกล่าวไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทย่อย อนึ่ง บริษัทย่อยมีกรรมการทั้งหมดรวม 3 ท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการของบริษัทย่อย จำนวน 3 ท่าน คือ นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง นายธวัชชัย ชีวานนท์ และนางสาววรรณชนก วารุณประภา

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการของบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการหรือผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งไว้อย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึง

- การกำหนดกรอบอำนาจในการใช้ดุลพินิจที่ชัดเจน และที่มีผลให้การพิจารณาของกรรมการหรือผู้บริหารดังกล่าวในการออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยในเรื่องสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทก่อน
- การติดตามดูแลให้บริษัทย่อยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้อง
- มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและมีความรัดกุม เพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายทางธุรกิจของบริษัท
- การติดตามดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำรายการที่สำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนการทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ให้พิจารณาการทำรายการดังกล่าวของบริษัทย่อยในลักษณะทำนองเดียวกับการทำรายการในลักษณะและขนาดเดียวกันกับที่บริษัทต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

- ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารฝ่ายต่างๆ เกี่ยวกับหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ภายใน 3 วันทำการถัดไปจากวันที่เกิดรายการเปลี่ยนแปลงและจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทในวันเดียวกันกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องห้ามในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขาย ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัท ไม่ว่าจะทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- บริษัทกำหนดบทลงโทษทางวินัยหากมีการฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน ซึ่งเริ่มตั้งแต่การตักเตือนเป็นหนังสือ ตัดค่าจ้าง พักงานชั่วคราวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรือให้ออกจากงาน ทั้งนี้ การลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้นๆ

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่บริษัท สำนักงานอัยวาย จำกัด รวมทั้งสิ้น 1,180,000 บาท และ 370,000 บาท ตามลำดับ และไม่มีค่าบริการอื่นๆ

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นแบบอย่างที่ดีต่อสังคม ด้วยหลักจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างประโยชน์ให้กับสังคม สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ และได้วางกรอบนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

10.2 การดำเนินงาน

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

- มุ่งเน้นพัฒนาองค์กรให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีรายได้และผลกำไรเพิ่มขึ้น เป็นการเพิ่มมูลค่าของบริษัท และส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับผลตอบแทนสูงสุด
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย
- ปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้า และหากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ ต้องรีบเจรจากับคู่ค้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและลูกค้า
- รายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสม่ำเสมอ
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยปราศจากความจริง

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน จึงได้จัดทำนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งครอบคลุมเรื่องการป้องกันการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามจริยธรรมดังกล่าวอย่างจริงจัง โดยแนวทางที่เกี่ยวข้องดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

- กลยุทธ์ในการแข่งขันทางธุรกิจต้องเป็นธรรม โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- บริษัทได้มีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างความรู้และความเข้าใจกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเกี่ยวกับนโยบายว่าด้วยการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจรับหรือให้ของขวัญได้ตามประเพณีนิยม โดยของขวัญที่ได้รับหรือให้ต้องไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจเชิงธุรกิจใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน จะต้องได้รับบทลงโทษทางวินัย และในขณะเดียวกันบริษัทไม่มีนโยบายลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน
- บริษัทจะประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละกระบวนการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการหาวิธีการแก้ไขที่เหมาะสม และกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนมายังกรรมการอิสระของบริษัท ในกรณีที่พบเหตุการณ์การกระทำที่สื่อถึงการทุจริต หรือการประพฤติมิชอบ

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ทุกคนพึงมี โดยปฏิบัติต่อ พนักงาน อย่างเสมอภาค เท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย

หรือสถานะทางสังคม รวมถึงดูแลให้พนักงานทำงานร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์ต่อสังคมทั้งทางตรงและทางอ้อม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ให้ความสำคัญของบุคลากรว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่ามากที่สุดซึ่งจะนำไปให้ธุรกิจของบริษัท สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคง บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการดูแลสิทธิและการปฏิบัติที่ดีต่อบุคลากรเป็นสำคัญ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีขึ้น สร้างแรงจูงใจในการทำงาน และพัฒนาศักยภาพในการทำงานอย่างเต็มที่และต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความเอาใจใส่ต่อสวัสดิการ การปรับปรุงลักษณะวิธีการทำงาน สถานที่ทำงานและจัดหาอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการทำงาน โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้ดำเนินการดังนี้

- จัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในการทำงานเป็นองค์กร และปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทไปในทิศทางเดียวกัน
- ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน
- การแต่งตั้ง และการโยกย้าย รวมทั้งการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจและตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, สวัสดิการเงินกู้ยืมช่วยเหลือพนักงาน เป็นต้น
- เปิดโอกาสให้พนักงานได้เรียนรู้และพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยจัดส่งให้เข้าอบรมหลักสูตรและสัมมนาต่างๆ ภายนอกบริษัท
- ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานในบริษัทตลอดเวลาให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพอนามัย ร่างกายและทรัพย์สินของพนักงานเสมอ
- ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานอย่างเคร่งครัด

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้ให้บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ความน่าเชื่อถือ และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจแก่ลูกค้าในการรับบริการที่มีคุณภาพ ตรงต่อเวลา ในราคาที่เป็นธรรม โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการใช้รถใช้ถนน มีเนื้อหาเกี่ยวกับการเป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ การดูแลรักษาเครื่องยนต์ การประหยัดน้ำมัน การขับที่รวดยนต์อย่างปลอดภัย เพื่อให้สังคมตระหนักถึงความร่วมมือกันในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และสังคมให้น่าอยู่ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ปลูกจิตสำนึกบุคลากรทุกระดับชั้นให้ร่วมกันประหยัดพลังงาน และลดภาวะโลกร้อน โดยขอความร่วมมือจากพนักงานให้ดับไฟช่วงเวลาพักกลางวัน ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน พิมพ์เอกสารเฉพาะเท่าที่จำเป็น นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ซ้ำ เป็นต้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมมือกันประหยัดทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อม

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยมีนโยบายให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคมโดยให้การสนับสนุนทางการศึกษาแก่เยาวชน ซึ่งในปี 2559 บริษัทได้เข้าสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

1. สนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรม “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 13 ตอน หัวหินดำมีดี” จัดโดย “นิตยสารไทยแลนด์ อินซัวร์นส์” โดยมอบอุปกรณ์เครื่องเขียนและอุปกรณ์กีฬา ณ โรงเรียนบ้านห้วยหินดำ ต.วังยาว อ.ด่านช้าง จ.สุพรรณบุรี เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2559 เป็นการร่วมกิจกรรมทางสังคมช่วยเหลือเด็กนักเรียนที่อยู่ในพื้นที่ทุรกันดาร ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญสนับสนุนกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2
2. สนับสนุนงานสัมมนา “เริ่มต้นที่หัวใจ” ตอนสร้างโรงเรียนสร้างคน จัดโดย บริษัท บิสซิเนส โลกซ์ เอ็นด์ โลฟ จำกัด ซึ่งเป็นกิจกรรมสร้างสรรค์สังคมโดยรายได้นำไปสนับสนุนโรงเรียนและนักเรียนที่ขาดโอกาสในประเทศไทย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรให้มีความทันสมัยควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกระบวนการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ลดการใช้ทรัพยากรที่เกิดระหว่างกระบวนการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการให้บริการลูกค้าโดยเน้นการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และน่าเชื่อถือ รวมถึงสร้างนวัตกรรมในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายในฐานะนายหน้าประกันภัย ผ่านแพลตฟอร์มประกันออนไลน์ www.oohoo.io ให้บริการซื้อประกันแบบครบวงจรกับผู้คนในสังคมที่ก้าวสู่สังคมดิจิทัล สามารถเข้าถึงการมีประกันภัยได้โดยสะดวก รวดเร็ว เพื่อให้การประกันภัยเข้ามามีส่วนในการบริหารความเสี่ยงให้กับชีวิต และทรัพย์สินของคนในสังคม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการจัดการระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย มีความเหมาะสม เพียงพอ โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพครอบคลุมด้านการบริหาร (Management Control) การดำเนินงาน (Operation Control) การบัญชีและการเงิน (Accounting and Financial Control) และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง (Compliance Control) ตามหลักการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง บริษัท ไอเอ ซิกเนเจอร์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท และบริษัท ไอเอ ซิกเนเจอร์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายสุธี ตาณวานิชกุล ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท และบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท ไอเอ ซิกเนเจอร์ จำกัด และนายสุธี ตาณวานิชกุล แล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ นายสุธี ตาณวานิชกุล เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ หลักสูตร COSO 2013 หลักสูตร IT Audit ของสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายใน CPIAT ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย เป็นต้น

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ได้แก่

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

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสมโดยบริษัท ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจรวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัท เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

12. รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่มีความขัดแย้ง

บริษัทและบริษัทย่อยมีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งต่างๆ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นการทำรายการกับผู้บริหารของบริษัท ญาติสนิทของผู้บริหาร และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้บริหาร ซึ่งสามารถสรุปลักษณะความสัมพันธ์ได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 41.458 ในบริษัท - ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัท - เป็นกรรมการของบริษัทย่อย โดยถือหุ้นในบริษัทย่อยจำนวน 1 หุ้น - เป็นกรรมการของบริษัท เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค จำกัด และมีครอบครัวเลิศรุ่งเรืองถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 80 ของทุนชำระแล้ว 2 ล้านบาท
นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นภรรยานายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นางสาวพัชรา เลิศรุ่งเรือง	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นพี่นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นายเลิศชัย เลิศรุ่งเรือง	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นน้องนายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นางสาวบุณณดา เลิศรุ่งเรือง	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นน้องนายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง
นายธวัชชัย ชีวานนท์	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.288 ในบริษัท - ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท - เป็นกรรมการของบริษัทย่อย
นางฉัตรภาพรณ ชีวานนท์	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นภรรยานายธวัชชัย ชีวานนท์
นางสาวณัฐวดี ชีวานนท์	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นน้องนายธวัชชัย ชีวานนท์
นางสาววรรณชนก วารุณประภา	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 14.154 ในบริษัท - ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริการลูกค้า และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด ของบริษัท - เป็นกรรมการของบริษัทย่อย โดยถือหุ้นทางตรงในบริษัทย่อยจำนวน 1 หุ้น - เป็นกรรมการของบริษัท เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค จำกัด โดยถือหุ้นทางตรงคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้ว 2 ล้านบาท
นางสาววัชรา วารุณประภา	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นพี่นางสาววรรณชนก
น.ท.(หญิง)วิชุดา วารุณประภา	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นพี่นางสาววรรณชนก
นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 0.269 ในบริษัท - กรรมการอิสระ
นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	<ul style="list-style-type: none"> - ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
นางสาววาสนา ศิลปคัมภีรภาพ	<ul style="list-style-type: none"> - เลขานุการบริษัท

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

ในปี 2559 บริษัทได้มีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย ซึ่งได้มีการเปิดเผยประเภทของรายการ มูลค่าของรายการ และนโยบายการกำหนดราคา ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว นอกจากนี้ บริษัทได้มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสำหรับช่วงระยะเวลาดังกล่าว ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- รายการรายได้ค่านายหน้าประกันวินาศภัยและค่าบริการอื่น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
1. นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	บริษัทขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์		บริษัทขายกรมธรรม์ประกันภัย
2. นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม	ให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง		รถยนต์ทั้งภาคบังคับ และ/
3. นางสาวพัชรา เลิศรุ่งเรือง	- รายได้ค่านายหน้าประกันวินาศภัย		หรือ ภาคสมัครใจ ให้แก่
4. นายเลิศชัย เลิศรุ่งเรือง	และค่าบริการอื่น		บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่ง
5. นางสาวบุญณดา เลิศรุ่งเรือง	+ นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง	5,072.59	ประกอบด้วย กรรมการ
6. นายธวัชชัย ชีวานนท์	+ นางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม	10,998.18	ผู้บริหาร และญาติสนิทของ
7. นางฉัตรพรพรรณ ชีวานนท์	+ นางสาวพัชรา เลิศรุ่งเรือง	1,658.12	กรรมการ และผู้บริหาร โดย
8. นางสาวณัฐวดี ชีวานนท์	+ นายเลิศชัย เลิศรุ่งเรือง	210.00	บริษัทได้รับค่าตอบแทนจาก
9. นางสาววรรณชนก วารุณประภา	+ นางสาวบุญณดา เลิศรุ่งเรือง	210.00	บริษัทประกันคู่ค้าในอัตรา
10. นางสาวพัชรา วารุณประภา	+ นายธวัชชัย ชีวานนท์	4,284.36	เท่ากับที่ขายให้แก่ลูกค้าทั่วไป
11. น.ท.(หญิง) วิชิตา วารุณประภา	+ นางฉัตรพรพรรณ ชีวานนท์	9,427.80	ซึ่งถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจ
12. นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์	+ นางสาวณัฐวดี ชีวานนท์	3,466.31	ปกติของบริษัท
13. นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	+ นางสาววรรณชนก วารุณประภา	4,994.09	
14. นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ	+ นางสาวพัชรา วารุณประภา	1,222.30	
	+ น.ท.(หญิง) วิชิตา วารุณประภา	611.15	
	+ นายสุดุสิต อุ่นแสงจันทร์	1,794.94	
	+ นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	3,263.22	
	+ นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ	2,104.72	

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ :

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การทำรายการดังกล่าวเป็นการขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์ ซึ่งเป็นการให้บริการตามลักษณะการประกอบธุรกิจปกติของบริษัท โดยในปี 2559 บริษัทได้ขายกรมธรรม์ประกันรถยนต์มูลค่ารวม 217,221.92 บาท ให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหาร และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหาร โดยบริษัทได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทประกันคู่ค้าในรูปรายได้จากค่านายหน้าประกันวินาศภัยและรายได้ค่าบริการอื่น เป็นจำนวนรวม 49,317.78 บาท ซึ่งอัตราค่าตอบแทนที่บริษัทได้รับเป็นอัตราค่าตอบแทนเดียวกันกับในกรณีที่บริษัทขายกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าทั่วไป จึงมีความเห็นว่า การเข้าทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

- รายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
1. นายพัชรา เลิศรุ่งเรือง	+ นายพัชรา เลิศรุ่งเรือง	76,566.28	เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นที่มีหลักประกันตามระเบียบสวัสดิการพนักงานและเพื่อทดลองโครงการใหม่ของบริษัท
2. นายธวัชชัย ชีวานนท์	+ นายธวัชชัย ชีวานนท์	17,112.84	

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ :

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการทำรายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้นมูลค่ารวม 93,679.12 บาท เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นที่มีหลักประกันตามระเบียบสวัสดิการพนักงานและเพื่อทดลองโครงการใหม่ของบริษัท จึงมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

- รายการเงินกู้ยืมระยะสั้น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
1. นายธวัชชัย ชีวานนท์	+ นายธวัชชัย ชีวานนท์	76,566.28	เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ไม่มีหลักประกันและเพื่อทดลองโครงการใหม่ของบริษัท

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ :

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการทำรายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้นมูลค่ารวม 76,566.28 บาท เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ไม่มีหลักประกัน และเพื่อทดลองโครงการใหม่ของบริษัท จึงมีความเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

นโยบายของบริษัทในการทำรายการระหว่างกันสามารถจำแนกตามประเภทรายการ ได้ดังนี้

- รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การขาย

กรรมธรรม์ประกันวินาศภัย และการขายกรรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้มีเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก และให้ปฏิบัติเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งกำหนดราคาและเงื่อนไขรายการต่างๆ ให้ชัดเจนเป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Auditor) จะทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลและจัดทำรายงานเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส

- รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป และรายการ

ระหว่างกันอื่นๆ บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลและความจำเป็นของการทำรายการ โดยจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ

คำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย โดยรายการระหว่างกันอื่นๆ ได้แก่ รายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการอื่นๆ เช่น การได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สิน เป็นต้น และรายการรับหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การกู้ยืม การค้ำประกัน และการใช้ทรัพย์สินเป็นหลักประกัน เป็นต้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี

สำหรับรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น กรรมการจะต้องปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ได้กำหนดขึ้น และกรรมการจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท รวมทั้งจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้รับทราบภาระหน้าที่ดังกล่าวนี้แล้ว และในอนาคตหากมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านใหม่ คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะดำเนินการแจ้งให้ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการตรวจสอบใหม่ทุกท่านรับทราบภาระหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติก่อนที่จะให้มีการแต่งตั้งด้วย

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

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปงบการเงิน

งบการเงินที่นำเสนอประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด จากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557, 31 ธันวาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2559 ตามลำดับ ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรอบระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแสดงรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบแสดงฐานะการเงิน

รายการ	ปี 2557	ร้อยละ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16,423,752	23.20	50,433,449	47.53	57,433,467	19.75
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	24,007,925.00	33.91	19,643,693	18.51	11,757,080	4.04
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	-	-	-	166,871,610	57.39
รายได้ค่านายหน้าค้างรับและลูกหนี้อื่น	17,179,852	24.27	21,449,083	20.21	24,632,898	8.47
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	832,045	1.18	474,999	0.45	1,806,346	0.62
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	58,443,574	82.56	92,001,224	86.70	262,501,401	90.28
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	2,500,000	3.53	2,200,000	2.07	3,940,000	1.36
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,315,637	3.27	2,014,178	1.90	9,625,689	3.31
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,406,625	3.40	3,767,545	3.55	8,502,271	2.92
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,237,520	4.57	3,645,093	3.44	3,174,889	1.09
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,889,840	2.67	2,480,497	2.34	3,023,757	1.04
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	12,349,622	17.44	14,107,313	13.30	28,266,606	9.72
รวมสินทรัพย์	70,793,196	100.00	106,108,537	100.00	290,768,007	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ปี 2557	ร้อยละ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	28,394,225	40.11	22,202,338	20.92	16,055,193	5.52
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	13,843,730	19.56	15,374,977	14.49	14,040,895	4.83
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	633,224	0.89	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	254,846	0.24	664,863	0.23
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,587,910	2.24	2,417,155	2.28	2,359,790	0.81
รวมหนี้สินหมุนเวียน	44,459,089	62.80	40,249,316	37.93	33,120,741	11.39
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,343,870	3.31	2,850,490	2.69	3,194,554	1.10
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	417,978	0.14
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,343,870	3.31	2,850,490	2.69	3,612,532	1.24
รวมหนี้สิน	46,802,959	66.11	43,099,806	40.62	36,733,273	12.63

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ปี 2557	ร้อยละ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
(2558: หุ้นสามัญ 260,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)						
(2557: หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	2,000,000	2.83	65,000,000	61.26	65,000,000	22.35
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว						
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
(2558: หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)						
(2557: หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	2,000,000	2.83	50,000,000	47.12	65,000,000	22.35
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	-	-	159,007,676	54.69
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ						
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	118,819	0.17	118,819	0.11	118,819	0.04
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	200,000	0.28	1,250,000	1.18	2,550,000	0.88
ยังไม่ได้จัดสรร	21,671,418	30.61	11,639,912	10.97	27,358,239	9.41
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	23,990,237	33.89	63,008,731	59.38	254,034,734	87.37
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	70,793,196	100.00	106,108,537	100.00	290,768,007	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ	ปี 2557	ร้อยละ	ปี 2558	ร้อยละ	ปี 2559	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่าบริการ						
รายได้ค่านายหน้า	130,878,993	85.31	132,869,969	82.57	125,660,174	76.41
รายได้ค่าบริการอื่น	20,882,713	13.61	24,607,658	15.29	35,819,269	21.78
รายได้อื่น	1,648,530	1.07	3,436,359	2.14	2,980,695	1.81
รวมรายได้	153,410,236	100.00	160,913,986	100.00	164,460,138	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	104,272,103	67.97	100,944,494	62.73	95,664,276	58.17
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	21,962,580	14.32	29,236,929	18.17	34,006,471	20.68
รวมค่าใช้จ่าย	126,234,683	82.29	130,181,423	80.90	129,670,747	78.85
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงิน						
และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27,175,553	17.71	30,732,563	19.10	34,789,391	21.15
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(85,159)	(0.06)	(27,766.00)	(0.02)	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27,090,394	17.66	30,704,797	19.08	34,789,391	21.15
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(5,634,306)	(3.67)	(6,086,303)	(3.78)	(6,953,296)	(4.23)
กำไรสำหรับปี	21,456,088	13.99	24,618,494	15.30	27,836,095	16.93
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:						
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของ						
กำไรขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไรจากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(306,783)	(0.20)	-	-	227,790	0.14
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	61,357	0.04	-	-	(45,558)	(0.03)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี						
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(245,426)	(0.16)	-	-	182,232	0.11
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	21,210,662	13.83	24,618,494	15.30	28,018,327	17.04
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.68		0.45		0.23	

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - ต้นงวด			
หุ้นสามัญ 130,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			
(2558: หุ้นสามัญ 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท)			
(2557: หุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)	2,000,000	2,000,000	50,000,000
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	48,000,000	15,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - สิ้นงวด	2,000,000	50,000,000	65,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - ต้นงวด	-	-	-
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	159,007,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - สิ้นงวด	-	-	159,007,676
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน - ต้นงวด	118,819	118,819	118,819
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน - สิ้นงวด	118,819	118,819	118,819
กำไรสะสม			
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย - ต้นงวด	200,000	200,000	1,250,000
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	1,050,000	1,300,000
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย - สิ้นงวด	200,000	1,250,000	2,550,000
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - ต้นงวด	27,860,756	21,671,418	11,639,912
กำไรสำหรับปี	21,456,088	24,618,494	27,836,095
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(245,426)	-	182,232
เงินปันผลจ่าย	(27,400,000)	(33,600,000)	(11,000,000)
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	(1,050,000)	(1,300,000)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร - สิ้นงวด	21,671,418	11,639,912	27,358,239

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

รายการ	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - ต้นงวด	30,179,575	23,990,237	63,008,731
กำไรสำหรับปี	21,456,088	24,618,494	27,836,095
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(245,426)	-	182,232
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	48,000,000	15,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ - ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	159,007,676
เงินปันผลจ่าย	(27,400,000)	(33,600,000)	(11,000,000)
โอนกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	(1,050,000)	(1,300,000)
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว-รับโอนกำไรสะสม			
ส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	1,050,000	1,300,000
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น - สิ้นงวด	23,990,237	63,008,731	254,034,734

งบกระแสเงินสด

รายการ	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษี	27,090,394	30,704,797	34,789,391
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,212,413	2,720,683	3,026,828
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	(1,358,376)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	(13,234)
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	6	(1,650,141)	22,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	542,453	506,620	571,854
ดอกเบี้ยรับ	(268,356)	(362,151)	(530,845)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	85,159	27,766	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	30,662,069	31,947,574	36,507,718
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการใช้	-	4,364,232	7,886,613
รายได้ค่านายหน้าประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้อื่น	(296,384)	(4,269,231)	(3,154,980)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	435,838	584,254	(258,196)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(560,240)	(590,657)	(543,260)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยงประกันภัยและเจ้าหนี้อื่น	7,234,077	(6,195,504)	(6,556,153)
รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้า	563,473	1,531,247	(1,334,082)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(12,238)	829,245	(57,365)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	417,978
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	38,026,595	28,201,160	32,908,273

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

รายการ	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
จ่ายดอกเบี้ย	(85,159)	(27,766)	-
จ่ายภาษีเงินได้	(8,023,437)	(6,466,238)	(5,693,703)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	29,917,999	21,707,156	27,214,570
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(300,000)	300,000	(1,740,000)
ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	(170,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	4,500,000
ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(885,791)	(806,764)	(8,349,179)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	1,725,000	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,378,531)	(3,044,622)	(6,636,978)
ดอกเบี้ยรับ	268,356	362,151	502,010
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,295,966)	(1,464,235)	(181,724,147)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(635,921)	(633,224)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	48,000,000	180,000,000
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	-	(7,490,405)
จ่ายเงินปันผล	(27,400,000)	(33,600,000)	(11,000,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(28,035,921)	13,766,776	161,509,595
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,082,888)	34,009,697	7,000,018
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	43,514,565	16,423,752	50,433,449
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	40,431,677	50,433,449	57,433,467
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่เป็นตัวเงิน			
รายการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ	-	3,617	409,008

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	31.29%	35.90%	40.76%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	13.99%	15.30%	16.93%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	89.44%	56.59%	17.56%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) (เท่า)	1.31	2.29	7.93
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	30.31%	27.83%	17.53%
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า)	2.14	1.48	0.56
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.66	0.41	0.13
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.95	0.68	0.14
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) (%)	127.70%	53.42%	106.95%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10.00	0.25	0.50
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	6.00	1.16	2.12
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.36	0.45	0.23
เงินปันผลต่อหุ้น	6.85	0.24	0.25

หมายเหตุ :

- อัตรากำไรขั้นต้น : รายได้จากการดำเนินงานหักต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ/รายได้จากการดำเนินงาน
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นสามัญเพื่อสะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของบริษัท
- อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio) : เงินปันผลต่อหุ้น/กำไรสุทธิต่อหุ้น
- มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น : ส่วนของผู้ถือหุ้น/จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ตารางผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ปี 2558		ปี 2559		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้รวม	160.91	100.00%	164.46	100.00%	3.55	2.20%
รายได้ค่านายหน้า	132.87	82.57%	125.66	76.41%	(7.21)	(5.43%)
รายได้ค่าบริการอื่น	24.61	15.29%	35.82	21.78%	11.21	45.56%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	157.48	97.86%	161.48	98.19%	4.00	2.54%
หัก: ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ	100.94	62.73%	95.66	58.17%	(5.28)	(5.23%)
กำไรขั้นต้น	56.54	35.13%	65.82	40.02%	9.28	16.42%
รายได้อื่น ^{1/}	3.43	2.14%	2.98	1.81%	(0.45)	(13.26%)
หัก: ค่าจ่ายในการบริหาร	29.24	18.17%	34.01	20.68%	4.77	16.31%
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6.11	3.80%	6.95	4.23%	0.84	13.73%
กำไรสุทธิ	24.62	15.30%	27.84	16.93%	3.22	13.07%

หมายเหตุ: ^{1/} รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมยกเลิกประกัน ดอกเบี้ยรับ กำไรจากการปรับ

มูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า และรายได้เบ็ดเตล็ด เป็นต้น

รายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้รวมในปี 2558 เป็นจำนวน 160.91 ล้านบาท และในปี 2559 เป็นจำนวน 164.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 3.55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.20 มาจากการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ค่าบริการอื่นจากการขายประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเพิ่มขึ้น 11.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.56 เนื่องจากบริษัทฯ ได้ใช้กลยุทธ์ในการคัดแยกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามยี่ห้อรถยนต์ ทำให้มีรายได้ค่าบริการอื่นเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินกลยุทธ์นี้ตั้งแต่วันที่ 4 ปี 2558 มาจนถึงปัจจุบัน ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าลดลงจำนวน 7.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.43 สาเหตุหลักเป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันภัยรถยนต์ ลดลง 3.70 ล้านบาท ซึ่งลดลงเนื่องจากยอดขายของโครงการขายประกันรถยนต์ร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยแบบเฉพาะเจาะจงแห่งหนึ่งลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันชีวิตลดลง 3.50 ล้านบาท สืบเนื่องจาก การเพิ่มจำนวนพนักงานขายประกันชีวิตไม่เป็นไปตามแผนประมาณการซึ่งส่งผลต่อยอดขายและค่านายหน้าประกันชีวิตในปี 2559 ที่ลดลง

ตารางโครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ลักษณะรายได้	ดำเนินการโดย	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าบริการ							
- รายได้ค่านายหน้า							
+ ประกันวินาศภัย	บริษัท	93.01	60.63%	99.14	61.61%	95.43	58.03%
+ ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	37.87	24.69%	33.73	20.96%	30.23	18.38%
รวมรายได้ค่านายหน้า		130.88	85.31%	132.87	82.57%	125.66	76.41%
- รายได้ค่าบริการอื่น							
+ ประกันวินาศภัย	บริษัท	18.48	12.05%	23.23	14.44%	34.79	21.15%
+ ประกันชีวิต	บริษัทย่อย	2.40	1.57%	1.37	0.85%	1.03	0.63%
รวมรายได้ค่าบริการอื่น		20.88	13.61%	24.60	15.29%	35.82	21.78%
รวมรายได้ค่าบริการ		151.76	98.93%	157.47	97.86%	161.48	98.19%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		151.76	98.93%	157.47	97.86%	161.48	98.19%
รายได้อื่น	บริษัท/บริษัทย่อย	1.65	1.07%	3.44	2.14%	2.98	1.81%
รายได้รวม		153.41	100.00%	160.91	100.00%	164.46	100.00%

จากตารางโครงสร้างรายได้ค่าบริการ จะเห็นได้ว่ารายได้หลักมาจากการขายประกันวินาศภัย (ประกันภัยรถยนต์) โดยมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 58.03 จากรายได้รวม และรายได้ค่าบริการอื่นจากการขายประกันวินาศภัยคิดเป็นร้อยละ 21.15 จากรายได้รวม

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ

งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการปี 2558 เท่ากับ 100.94 คิดเป็นร้อยละ 62.73 และในปี 2559 เท่ากับ 95.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.17 ของรายได้รวม โดยการปรับลดลงของอัตราส่วนต้นทุนและค่าใช้จ่ายการให้บริการ เป็นผลมาจากประสิทธิภาพในการควบคุมการเพิ่มจำนวนพนักงานขายและการติดตามยอดขายเฉลี่ยต่อพนักงานขายรายบุคคล

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารในปี 2558 เท่ากับ 29.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.17 ของรายได้รวม และปี 2559 เท่ากับ 34.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.68 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้น 4.77 ล้านบาท สาเหตุหลักที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเกิดจากจำนวนพนักงานฝ่ายบริหารที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น 3.92 ล้านบาท และค่าวิชาชีพและค่าที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการเตรียมความพร้อมในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน 0.48 ล้านบาท

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

เมื่อพิจารณาฐานะทางการเงินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ พบว่ามีสินทรัพย์ทั้งหมด ณ สิ้นปี 2558 และ 2559 เท่ากับ 106.11 ล้านบาท และ 290.77 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวมในปี 2559 จำนวน 184.66 ล้านบาท สาเหตุหลักสืบเนื่องมาจากการรับเงินจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยบริษัทฯ ได้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนชั่วคราวในหลักทรัพย์เพื่อค้ำจำนวน 166.87 ล้านบาท ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น จากการปรับปรุงสำนักงานและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น จากการลงทุนพัฒนาแพลตฟอร์มประกันออนไลน์ OOHOO (www.oohoo.io)

โดย ณ สิ้นปี 2559 รายการสำคัญของสินทรัพย์ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้ำ 166.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.34 ของสินทรัพย์รวม และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 57.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.73 ของสินทรัพย์รวม

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2558 และ 2559 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงหนี้สินรวมจำนวน 43.10 ล้านบาท และ 36.73 ล้านบาท ตามลำดับ การลดลง 6.37 ล้านบาท ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่นลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มงวดการผ่อนชำระและยอดขายล่วงหน้าลดลงจึงทำให้มีเงินที่รับล่วงหน้าลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2558

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 รายการหลักของหนี้สินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ คือ เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้อื่นจำนวน 16.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.47 ของหนี้สินรวม และ รายได้ค่านายหน้าและค่าบริการอื่นรับล่วงหน้าจำนวน 14.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.39 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2559 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 254.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 191.03 ล้านบาท จากสิ้นปี 2558 สาเหตุหลักมาจากทุนที่ออกจำหน่ายและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจำนวน 174.01 ล้านบาทจากการที่บริษัทฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไปจำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 6 บาท คิดเป็นเงิน 180.00 ล้านบาท หักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนเป็นจำนวนเงิน 5.99 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้) และกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้น 17.02 ล้านบาท จากกำไรสุทธิปี 2559 จำนวน 27.84 ล้านบาท บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11.00 ล้านบาท และมีผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 0.18 ล้านบาท ส่งผลทำให้กำไรสะสมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นจากช่วงสิ้นปี 2558 จำนวน 17.02 ล้านบาท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้วซึ่งครอบคลุมถึงความบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในรวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายธวัชชัย ชีวานนท์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่ลายมือชื่อของ นายธวัชชัย ชีวานนท์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายธวัชชัย เลิศรุ่งเรือง

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

2. นายธวัชชัย ชีวานนท์

กรรมการและกรรมการผู้จัดการ
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ผู้รับมอบอำนาจ

นายธวัชชัย ชีวานนท์

กรรมการและกรรมการผู้จัดการ

เอกสารแนบ 1.

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1 นายวิรัชชัย เลิศรุ่งเรือง ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม วันที่ได้รับแต่งตั้ง 3 มิถุนายน 2548	52	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขา คอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 110/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	56.842% ^{1/}	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2547 – 2558 2544 – ปัจจุบัน 2548 – 2559 2548 – 2558	ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการและ กรรมการผู้จัดการ กรรมการและ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ. เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ บจ. เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ บจ. เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันชีวิต -เป็นนายหน้าประกันชีวิต -Call Center Service -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
2 นางมลฤดี สุขพันธุศรี กรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 5 มิถุนายน 2558	52	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย เลขทะเบียน 4020 ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี สาขาการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 31/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 34/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตร หลักสูตร Audit Committee Program รุ่น 23/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 – 2559 2558 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2540 – 2554 2543 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ รองกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชีและการเงิน รองกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชีและการเงิน กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการและผู้อำนวยการฝ่าย บัญชี และการเงิน อาจารย์พิเศษภาควิชาการสอบ บัญชี	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ. ผลิตไฟฟ้า นวนคร บมจ.นวนคร บมจ. แพลน บี มีเดีย บมจ. เอเซียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ผลิตและจำหน่ายพลังงาน ไฟฟ้า และไอน้ำ -พัฒนาสังหาริมทรัพย์ และบริการสาธารณูปโภค -ให้บริการโฆษณา -ผลิตและพัฒนาเกม คอมพิวเตอร์ออนไลน์ และตัวแทนจำหน่ายเกม - ธุรกิจสื่อและบันเทิง - สถาบันการศึกษา

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> วุฒิบัตร หลักสูตร Director Diploma Award รุ่น 11/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 			2535 – ปัจจุบัน	อาจารย์พิเศษภาควิชาการบัญชี	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- สถาบันการศึกษา
3 นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 5 มิถุนายน 2558	51	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 32/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 92/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น	-จำหน่ายผลิตภัณฑ์สายไฟฟ้าและให้บริการติดตั้งเสาโทรคมนาคม
					2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เบสท์ ฟิวชั่น	-จำหน่ายเครื่องมือสื่อสาร
					2558 – 2559	กรรมการ	บจ. ซี.เอส.เอส. เอนเนอร์ยี	-เป็นตัวแทนในการประสานงานซื้อขายสินค้า
					2555 – 2557	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น	-จำหน่ายผลิตภัณฑ์สายไฟฟ้าและให้บริการติดตั้งเสาโทรคมนาคม
					2548 – 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น	-จำหน่ายผลิตภัณฑ์สายไฟฟ้าและให้บริการติดตั้งเสาโทรคมนาคม
					2541 – 2554	กรรมการ	บจ. บาร์เกน พ้อยท์	-เร่งรัดติดตามหนี้สิน
					2540 – 2554	กรรมการผู้จัดการ	บจ. รัชดา อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล บิสซิเนส ลอร์เยอร์ส	-ธุรกิจบริการ
4 นายวชิระ ช่วยชู กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 29 มกราคม 2559	60	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาการจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 128/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
					2550 - 2557	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. สามัคคีประกันภัย	-ธุรกิจประกันภัย
					2539 - 2549	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	บมจ. เทเวศประกันภัย	-ธุรกิจประกันภัย
					2535 - 2538	ผู้จัดการสาขา	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	-ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
5 นายสุชาติ อุ่นแสงจันทร์ กรรมการ กรรมการอิสระ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 19 กุมภาพันธ์ 2559	53	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 128/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	0.269%	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2552 - 2558	กรรมการ และกรรมการอิสระ ผู้อำนวยการสายงานพัฒนารูปร่าง ถ่านหิน ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายพัฒนา ธุรกิจหลัก	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.ลานนาซีเซอร์สเซต บมจ.ลานนาซีเซอร์สเซต	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ธุรกิจถ่านหิน -ธุรกิจถ่านหิน
6 นายรัชชัย ชีวานนท์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม วันที่ได้รับแต่งตั้ง 5 มิถุนายน 2558	48	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยแห่งซีแอตเติล ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 100/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	3.288%	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 2555 – 2558 2548 – 2554	รักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการ กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ. ไชคิ่งคลาวด์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ.เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ บจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บจ. โอบีเอ็ม ประเทศไทย	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ค้าผ้า ผ้าทอจากใยสังเคราะห์ -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันชีวิต -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ -คอมพิวเตอร์และบริการด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ
7 นางสาววรรณชนก วารุณประภา กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม วันที่ได้รับแต่งตั้ง 3 มิถุนายน 2548	42	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Shenandoah University, Virginia ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 110/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	14.154%	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2558 2548 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2542 – 2548	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด / รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและบริหารลูกค้า รักษาการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ.เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ บจ. เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค บจ. 43 เค บจ. ไทยแซ็ท	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันชีวิต -Call Center Service -ธุรกิจภัตตาคาร -Call Center Service

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
8 นางสาวจุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 กันยายน 2559	37	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศนียบัตร หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets Program รุ่น 2/2559 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 	0.00%	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2557 – 2559 2556 – 2557 2553 – 2555 2545 – 2550	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชีอาวุโส	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ. จีเอฟซีเอ บมจ. เมโทรซิสเต็ม คอร์ปอเรชั่น สำนักงาน เอเอ็มที แอนด์ แอสโซซิเอต	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ -จำหน่ายคอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์ -ตรวจสอบบัญชี
9 นายเกียรติ วัฒนโกเมร ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล และจัดซื้อ วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 กันยายน 2559	40	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาจิตวิทยา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 	ไม่มี	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2558 2548 – 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและจัดซื้อ ผู้จัดการแผนกประเมินผลงาน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ.กรุงไทย-แอดซ่า บจ.ไทย วี.พี.คอร์ปอเรชั่น	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ธุรกิจประกันชีวิต -บริการรถยนต์เช่า
10 นางวิจิต จรุงจิตอารีย์ ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 วันที่ได้รับแต่งตั้ง 26 กันยายน 2559	41	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาศึกษาศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี 	ไม่มี	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2554 – 2558 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 1 ผู้จัดการทีมขายผลิตภัณฑ์ประกัน ผู้จัดการทีมขายประกัน	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ.อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันภัย	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ -ธุรกิจประกันภัย
11 นางสาวสุภัทษพรพรหมรักษ์ ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 2 วันที่ได้รับแต่งตั้ง 7 พฤศจิกายน 2559	52	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี สาขาศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 	ไม่มี	ไม่มี	2559 – ปัจจุบัน 2553 - 2559 2551 – 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายขาย 2 ผู้จัดการฝ่ายขายทางตรง ผู้อำนวยการอาวุโส	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บมจ.ไทยประกันชีวิต บจ.วันเอ็มเพาเวอร์ (ประเทศไทย)	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -ธุรกิจประกันชีวิต -ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ การตลาดทางตรง

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12 นางสาววาสนา ศิลปคัมภีร์ภาพ เลขานุการบริษัท ^{2/} เลขาคณะกรรมการบริษัท และ เลขาคณะกรรมการตรวจสอบ	43	<ul style="list-style-type: none"> ■ ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาสังคมศาสตร์ วิชาเอกประวัติศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ■ ประกาศนียบัตร หลักสูตร Company Secretary Program รุ่น 66/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	0.00%	ไม่มี	2558 – ปัจจุบัน 2549 – 2558	เลขานุการบริษัท ผู้จัดการโครงการ	บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ บจ. เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค	-เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย -Call Center Service

หมายเหตุ

^{1/} รวมสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 19,999,500 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 15.384 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด 130,000,000 หุ้น ของนางจตุรพรศ เลิศรุ่งเรือง ซึ่งเป็นมารดา และนางสาวเสาวณีย์ มั่นคุณธรรม ซึ่งเป็นคู่สมรส ของนายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง

^{2/} หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ดังต่อไปนี้

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้ 1. ทะเบียนกรรมการ 2. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท 3. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคล หรือคณะบุคคล ที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงานราชการดังกล่าวประกาศกำหนด

การดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

รายชื่อ	บริษัท	บริษัท ย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง										
			AS	CSS	BEST	NN	NNCL	PLAN B	LA	A ²	CC	43K	
นางมลฤดี สุขพันธ์ศรี	/, AC, I		/,AC,I				E	E	/,AC,I				
นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ	/, AC, I			/	/								
นายวชิระ ช่วยชู	/, AC, I												
นายสุकुสิต อุ่นแสงจันทร์	/, I								/				
นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	C, CEO	/								/			
นายรัชชัย ชีวานนท์	/, MD	/									/		
น.ส.วรรณชนก วารุณประภา	/, E	/											/
น.ส.จุไรพร เลี่ยมตระกูลพานิช	E												
นายเกียรติ วัฒนโกเมร	E												
นางวิจิต จรุงจิตอารีย์	E												
น.ส.สุภัชช์พรรษ์ พรหมรักษ์	E												
น.ส.วาสนา ศิลปคัมภีรภาพ	S												

หมายเหตุ: C = ประธานกรรมการบริษัท / = กรรมการ AC = กรรมการตรวจสอบ
 I = กรรมการอิสระ CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร MD = กรรมการผู้จัดการ
 E = ผู้บริหาร AS = บมจ.เอเชียซอฟต์แวร์ คอร์ปอเรชั่น CSS = บมจ.คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น
 BEST = บจก.เบสท์ ฟิวชั่น NN = บจก.ผลิตไฟฟ้า นวนคร LA = บมจ. ลานนารีซอร์สเซส
 NNCL = บมจ.นวนคร PLANB = บมจ.แพลน บี มีเดีย 43K = บจก.43 เค
 A² = บจก.เอ-สแควร์ เน็ตเวิร์ค CC = บจก.ไซคลิงคลาวด์

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

บริษัท เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ จำกัด

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	กรรมการ
นายรัชชัย ชีวานนท์	กรรมการ
น.ส.วรรณชนก วารุณประภา	กรรมการ

บริษัท ได้เงิน ดอทคอม จำกัด

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายรัชชัย เลิศรุ่งเรือง	กรรมการ
นายรัชชัย ชีวานนท์	กรรมการ
น.ส.วรรณชนก วารุณประภา	กรรมการ

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) ได้แก่ บริษัท ไอเอ ซีเคเนเจอร์ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ซึ่งได้มอบหมายให้บุคคลดังต่อไปนี้ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา (ปี)	ตำแหน่งหน่วยงาน / บริษัท
นายสุธี ตานวานิชกุล ได้รับแต่งตั้ง 24 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นหัวหน้าตรวจสอบภายใน	35	<p><u>วุฒิการศึกษา</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (สาขาการจัดการการตลาด) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต - ปริญญาโท การบัญชีภาคพิเศษมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต <p><u>วุฒิบัตร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สอบผ่านตามเกณฑ์ วุฒิบัตร CPIAT (เลขที่ 17) จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - IIA's EIAP จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p><u>การอบรม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - อบรม Skill for auditor in-charge จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - อบรม ERM จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - อบรม 111 Hours for IT auditor จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - อบรม Ethic Audit จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - อบรม IT Auditor จากสภาวิชาชีพบัญชี - อบรม COSO 2013 for IA as business consultants จากสภาวิชาชีพบัญชี 	ไม่มี	ไม่มี	2557 - ปัจจุบัน	<p>กรรมการผู้จัดการ บริษัทไอเอ ซีเคเนเจอร์ จำกัด</p> <ul style="list-style-type: none"> - หัวหน้าตรวจสอบภายใน / บมจ. อกริเพียว โฮลดิ้งส์ - หัวหน้าตรวจสอบภายใน / บจ. เคนไซ ซีรามิกส์ อินดัสตรี และบริษัทในเครือ - หัวหน้าตรวจสอบภายใน / บจ. เดอะคลินิก คลินิกเวชกรรม - หัวหน้าตรวจสอบภายใน / บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ - หัวหน้าตรวจสอบภายใน / บจ. เอ อีเลคทริค และบริษัทในเครือ - หัวหน้าตรวจสอบภายใน / บจ. สยามซินดิเคทเทคโนโลยี และบริษัทในเครือ
					2554 - 2557	<p>ผู้จัดการควบคุมโครงการ บจ. แอ็คเคาน์ติ้ง สปเปเชียลลิสท์</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้จัดการทีมตรวจสอบภายใน / บมจ. เอ็กซีดีค ฟู้ด - ผู้จัดการทีมตรวจสอบภายใน / บมจ. เอ็นเนอร์ยี เอิร์ธ - ผู้จัดการทีมตรวจสอบภายใน / บจ. เกลิงอุตสาหกรรมลับประรดกระป๋อง
					2556 - 2558	<p>อาจารย์พิเศษ ที่มหาวิทยาลัยเจ้าพระยา</p> <p>อาจารย์พิเศษ ที่มหาวิทยาลัย เอเชีย อคาเนย์</p>

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติและความเป็นอิสระ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิริยะ ชวยชู | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวังสันต์ ภาณุคุณกิตติ | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามความรับผิดชอบซึ่งเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมจำนวน 6 ครั้ง ซึ่งการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านจะปรากฏอยู่ในตารางแสดงจำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม ในส่วนโครงสร้างการจัดการ โดยการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบนั้นได้มีการทบทวน และหารือในสาระสำคัญของการดำเนินงานร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี ในเรื่องที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยสรุปสาระสำคัญของผลการปฏิบัติงานได้ดังต่อไปนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2559 ทั้งในส่วนงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม ร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ซึ่งผลจากการสอบทานงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้จัดขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรโดยเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน เชื่อถือได้

2. การสอบทานประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท ไอเอ ซีทีเนเจอร์ จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ให้เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อความเป็นอิสระในการทำงานตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน รายงานผลการตรวจสอบภายใน และการติดตามผลการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผลการตรวจสอบภายในปี 2559 พบว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพเพียงพอและไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม

3. การสอบทานการปฏิบัติงานตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติในการทำงานที่กำหนดไว้ พบว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามครบถ้วน ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4. การสอบทานการบริหารและจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งหารือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท โดยฝ่ายจัดการกำหนดให้มีการประชุมคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเป็นประจำและรายงานความคืบหน้าของผลการดำเนินงานติดตามและควบคุมความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า มาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

5. การสอบทานรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเห็นว่ามีความเพียงพอ สมเหตุสมผลปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นไปตามเงื่อนไขหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6. การพิจารณาผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ บริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท ประจำปี 2559 ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เนื่องจากเห็นว่ามีความเป็นอิสระ มีความรู้และประสบการณ์ในงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนที่เหมาะสมก่อนเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930 หรือนางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3844 หรือนางสาวกรองแก้ว ลิมปังกิตติกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5874 ในนามบริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2559 และอนุมัติค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,550,000 ล้านบาท โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานซึ่งจะเรียกเก็บตามจริง



(นางมลฤดี สุขพันธ์รัตน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

21 กุมภาพันธ์ 2560

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนการกำกับดูแลงบการเงินและรายงานทางการเงินที่ปรากฏตามเอกสารรายงานประจำปี โดยให้มีการจัดทำงบการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงให้มีการสอบทานการรายงานทางการเงิน การตรวจสอบระบบควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบันทึกข้อมูลทางบัญชีถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และป้องกันการทุจริต หรือการดำเนินการใดที่ผิดปกติ

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ และสร้างความมั่นใจในความน่าเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินและผลการดำเนินงานถูกต้องตามสมควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง



(นายวัชชัย เลิศรุ่งเรือง)

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร