

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ
1)	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 1
2)	ลักษณะการประกอบธุรกิจ 6
3)	ปัจจัยความเสี่ยง 25
4)	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 31
5)	ข้อพิพาททางกฎหมาย 35
6)	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 35
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ
7)	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น 7
8)	โครงสร้างการจัดการ 45
9)	การกำกับดูแลกิจการ 78
10)	ความรับผิดชอบต่อสังคม 116
11)	การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง 126
12)	รายการระหว่างกัน 129
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
13)	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 141
14)	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 143
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล 149
เอกสารแนบ	1) รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท 150
	2) รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย 171
	3) รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท 172
	4) รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน 174
	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ 175
	รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 177
	รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล 178
	รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 179

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 นโยบายในการดำเนินงานของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในภาพรวม

1.1.1 ความตั้งใจ

ช่วยให้ลูกค้าและครอบครัวใช้ชีวิตหรือดำเนินธุรกิจอย่างมีความสุข ไร้ความกังวลใจผ่านนวัตกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

1.1.2 วิสัยทัศน์

เราจะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ลูกค้าและพนักงาน รัก ชื่นชมและเชื่อมั่นที่สุด และเราจะเป็นผู้นำธุรกิจทางการเงินในประเทศไทยและขยายการให้บริการไปยังภูมิภาคอาเซียนภายในปี 2568

1.1.3 พันธกิจ

เราจะใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ ตรงใจ เข้าถึงได้ง่ายคุ้มค่าเงิน และส่งมอบบริการแบบที่สุดใจเพื่อให้ลูกค้ามีความสุข

1.1.4 กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์หลักในการประกอบธุรกิจสำหรับการดำเนินธุรกิจระยะยาวในช่วง 5 ปีข้างหน้า โดยเน้นกลยุทธ์หลัก ดังนี้

(ก) เติบโตอย่างเข้มแข็ง

บริษัทให้ความสำคัญกับโมเดลการทำกำไรตามผลิตภัณฑ์ ลูกค้า และช่องทาง ปรับพอร์ตธุรกิจประกัน เติบโตธุรกิจสินเชื่อย่อย

(ข) สร้างประสบการณ์ของลูกค้าให้ดี

บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างทัศนคติในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ

(ค) สร้างประสบการณ์ของพนักงานให้ดี

บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เป็นองค์กรที่เปิดการรับฟัง เรงกระบวนการพัฒนาทักษะให้พนักงาน

(ง) เตรียมพร้อมในการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

บริษัทมุ่งมั่นในการใช้ดิจิทัล เทคโนโลยี เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(จ) สร้างกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับกระบวนการทำงาน โดยใช้เทคโนโลยีเข้ามาทดแทน สร้างมาตรฐานวัดความมีประสิทธิภาพ

(ฉ) ปรับองค์กร

บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับโมเดลธุรกิจใหม่ เพิ่มหน่วยงานที่จำเป็น และจัดขนาดองค์กรให้มีความเหมาะสม

1.1.5 ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

คุณค่าและวัฒนธรรมที่พนักงานของกลุ่มบริษัทให้ความสำคัญ ได้แก่ ACTSD ซึ่งมี

- Accountability : ไม่ทำแค่เสร็จ แต่สำเร็จด้วย
- Companionship : คู่คิดที่เข้าใจ และพึ่งพาได้
- Trustworthiness : น่าเชื่อถือ จริงใจ ไว้วางใจได้
- Synergy : 1+1 = 11
- Dynamic : พัฒนาไม่หยุดยั้ง สร้างสรรค์ไม่หยุดนิ่ง

1.2 ความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (2561-2563)

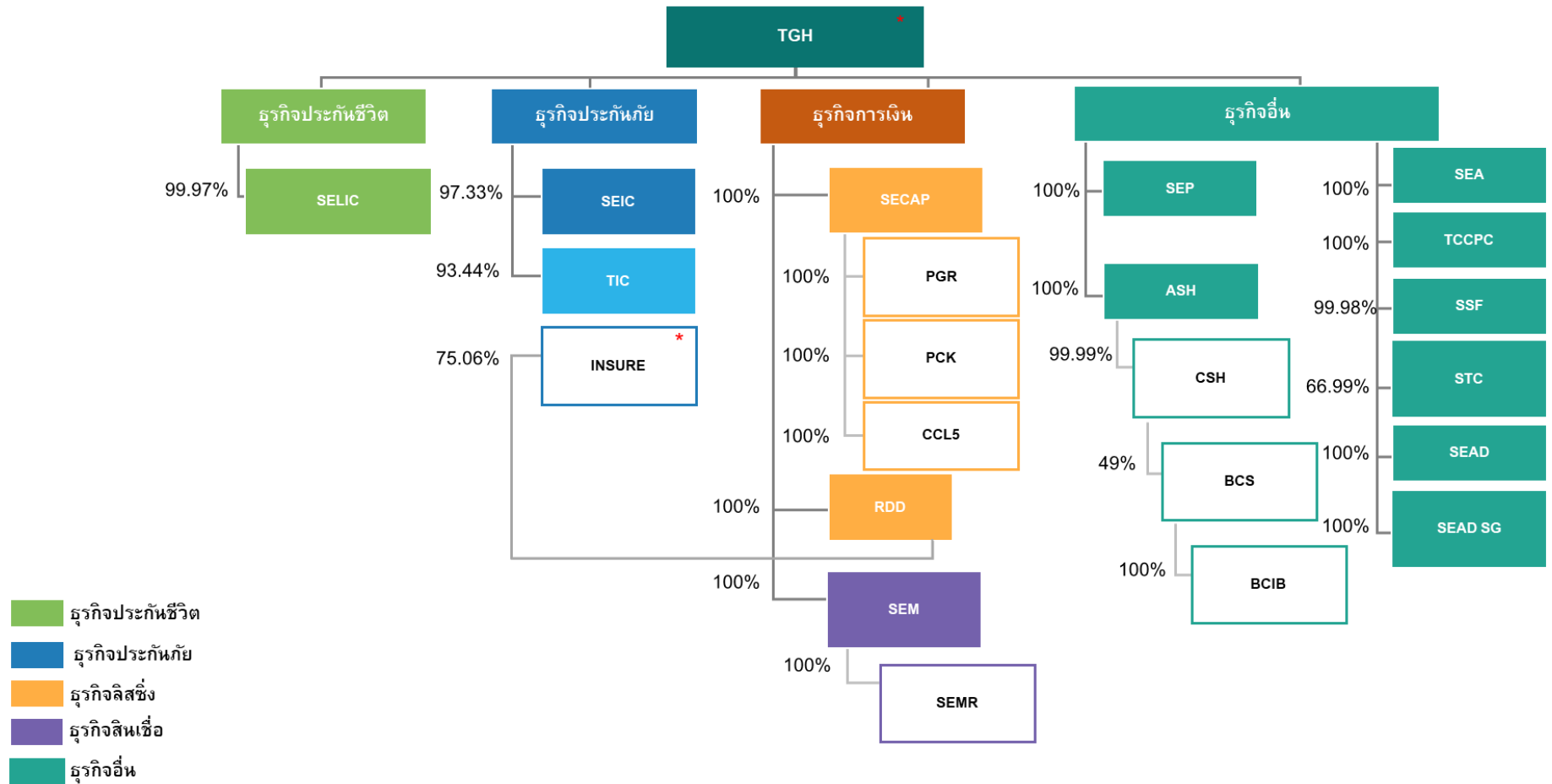
ธุรกิจของเครืออคาเนย์ เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 และก่อตั้งบริษัทประกันภัยโดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ “บริษัท อคาเนย์ประกันภัย จำกัด” ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอคาเนย์

ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา (2561-2563) บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งสามารถสรุปได้โดยลำดับ ดังนี้

ปี	เหตุการณ์สำคัญ
2561	<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัท เครืออคาเนย์ จำกัด (“เครืออคาเนย์”) ยื่นข้อเสนอการดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) โดยการจัดตั้งบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“TGH”) เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดจาก TIC และรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จากเครืออคาเนย์
2562	<ul style="list-style-type: none"> ● ในเดือนกรกฎาคม บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) หลังจากการปรับโครงสร้าง TIC ให้เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการและการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่าง TIC และอคาเนย์ คอร์ปอเรชั่น (ชื่อเดิม บริษัท เครืออคาเนย์ จำกัด) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างแล้วเสร็จ TGH จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อคาเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SELIC) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งก่อให้เกิดกำไรหลัก 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อคาเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SEIC) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) และ 3) ธุรกิจลิซซิ่ง ผ่านบริษัท อคาเนย์แคปปิตอล จำกัด (SECAP)
2563	<ul style="list-style-type: none"> ● ในเดือนมกราคม บริษัทได้จัดตั้งบริษัท อคาเนย์ มั่งมี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด) เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.99 ● ในเดือนมีนาคม บริษัทได้จัดตั้งบริษัท อคาเนย์ มั่งมี รีเทล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอสอีจี มั่งมี จำกัด) เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อย โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัท อคาเนย์ มั่งมี จำกัด

ปี	เหตุการณ์สำคัญ
	<ul style="list-style-type: none"> • ในเดือนพฤษภาคม บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (“RDD”) เป็นบริษัทที่ TGH ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) ในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”) • ในเดือนมิถุนายน บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด และเปลี่ยนวัตถุประสงค์เพื่อทำธุรกิจสำรวจภัย • ในเดือนกรกฎาคม บริษัทได้จัดตั้ง บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) โดยบริษัท ถือหุ้นร้อยละ 69.99 • ในเดือนกันยายน <ul style="list-style-type: none"> - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้มีมติเกี่ยวกับทุนจดทะเบียน ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) ให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 7,536,401,860 บาท เป็น 7,520,978,320 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย และไม่ได้เป็นหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อรองรับสิทธิใด ๆ จำนวน 1,542,354 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท 2) ให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 7,520,978,320 บาท เป็น 12,0033,565,300 บาท โดยการมอบอำนาจแบบทั่วไป (General Mandate) ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการในเรื่องการดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เรื่องสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (“Free Float”) โดยบริษัทต้องมี Free Float ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15.00 - บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนเป็น 12,033,565,300 บาท ทุนชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 752,097,832 หุ้น • ในเดือนตุลาคม <ul style="list-style-type: none"> - บริษัท สินบัวหลวงลิซซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท โปรการراج จำกัด และเปลี่ยนวัตถุประสงค์ของบริษัทเป็นการดำเนินธุรกิจบริหารอู่ และจัดจำหน่ายอะไหล่ - คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายโชติพัฒน์ พิษานนท์ มีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 • ในเดือนพฤศจิกายน สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 19.16 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การดำรงสถานะในการเป็นบริษัทจดทะเบียน

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท



* เครือไทย โฮลดิ้งส์ “TGH” และอินทพรประกันภัย “INSURE” เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชื่อย่อบริษัทและบริษัทในเครือ

TGH	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
SELIC	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
SEIC	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SECAP	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
TIC	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
INSURE	บริษัท อินทพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
PGR	บริษัท โปรกราราจ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด)
PCK	บริษัท โปรเช็กเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด)
CCL	บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
RDD	บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
SEM	บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด
SEMR	บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ รีเทล จำกัด
SEA	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
TCCPC	บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด
SSF	บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
STC	บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติง จำกัด
SEAD	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
SEAD SG	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ สิงคโปร์ จำกัด
SEP	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
ASH	บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
CSH	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
BCS	บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิส เซส จำกัด
BCIB	บริษัท บิ๊กซี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน โดยบริษัทมีการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 3 ธุรกิจ ได้แก่

- 1) ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SELIC”)
- 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) และบริษัท อินทระประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”)
- 3) ธุรกิจการเงิน ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“SECAP”)

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมของแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยแยกเป็นสัดส่วนของรายได้รวมของบริษัทเป็นดังนี้

รายการ	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต	9,587.57	41.15	9,963.52	41.24	16,178.79	54.25
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	8,819.72	37.85	8,857.59	36.66	8,117.74	27.22
รายได้จากธุรกิจการเงิน	4,185.05	17.96	3,537.54	14.64	3,845.55	12.89
รายได้จากธุรกิจอื่นๆ	5.97	0.03	0.30	-	1.07	0.01
รายได้อื่น	701.21	3.01	1,803.76	7.47	1,679.24	5.63
รวม	23,299.52	100.00	24,162.71	100.01	29,822.39	100.00

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจการเงิน ซึ่งจำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์ ดังนี้

2.1.1 ธุรกิจประกันชีวิต

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันชีวิต และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด ซึ่งสามารถจำแนกผลิตภัณฑ์ได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตรายบุคคลที่จำนวนเงินเอาประกันภัยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของแต่ละบุคคล ความคุ้มครองและระยะเวลาในการชำระเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับแบบการประกันแต่ละแบบ เช่น 5 ปี 10 ปี 15 ปี หรือจนผู้เอาประกันภัยมีอายุครบอายุใดอายุหนึ่งที่กำหนดไว้ โดยอาจมีงวดการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน การทำประกันชีวิตประเภทนี้ผู้เอาประกันภัยจะได้รับ

ผลประโยชน์หลัก คือ ความคุ้มครองและการออมทรัพย์ โดยประกันชีวิตสามัญแบบต่าง ๆ จะมีสัดส่วนผลประโยชน์ของความคุ้มครองและการออมทรัพย์ต่างกันออกไป ประกันชีวิตสามัญมีลักษณะแบบประกันดังนี้

(1.1) แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนด สัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต และได้รับความนิยมนามากประเภทหนึ่ง โดยทั่วไปแบบประกันแบบตลอดชีพจะกำหนดการชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้ำ เช่น 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปี โดยกรมธรรม์จะมีลักษณะหลายรูปแบบเพื่อตอบโจทยความต้องการของลูกค้ำ สำหรับการซื้อสัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายกรมธรรม์แบบตลอดชีพ เช่น กรมธรรม์สำหรับเด็กอายุต่ำกว่า 15 ปี หรือบุคคลในวัยทำงาน เป็นต้น โดยมีทั้งรูปแบบกรมธรรม์ประกันหลักและกรมธรรม์ที่มีสัญญาเพิ่มเติมแนบท้าย เช่น กรมธรรม์แบบตลอดชีพมีสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคมะเร็ง หรือโรคภัยร้ายแรง แนบท้ายกรมธรรม์

(1.2) แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยทั่วไปมีระยะเวลาคุ้มครอง หรือ อายุกรมธรรม์ 5 ปี ถึง 15 ปี แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ

(1.3) แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย ทำให้แบบประกันนี้เป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เพิ่มผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

(1.4) แบบบำนาญ (Pension หรือ Annuity Insurance)

ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาวและต้องการมีเงินได้หลังจากการเกษียณอายุ เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้น หรือเมื่อพ้นวัยทำงาน บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันชีวิตเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ จุดเด่นผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้ คือเป็นการออมเงินที่การันตีเงินได้ตอนเกษียณอายุ ได้รับเงินบำนาญสม่ำเสมอ

พร้อมความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญ และกรณีเสียชีวิตในช่วงรับเงินบำนาญไม่ครบตามที่การันตีไว้ จะได้รับเงินบำนาญส่วนที่เหลืออยู่ตามการการันตี และยังสามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมจากเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

(2) ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัท ห้างร้าน และองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชน จัดให้กับลูกจ้างหรือสมาชิก โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันหลายอย่างต่ำลง จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวมโดยส่วนใหญ่ต่ำกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี ซึ่งต้องเก็บเบี้ยทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษ ซึ่งอาจชำระเบี้ยเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้

(3) ประกันชีวิตและประกันคุ้มครองสินเชื่อของสถาบันการเงิน

การประกันชีวิตที่บริษัทพัฒนาขึ้นเพื่อให้บริการแก่สถาบันการเงินหรือองค์กร เพื่อวัตถุประสงค์ในการคุ้มครองความเสี่ยงของเงินที่ให้อืมในกรณีผู้ขอกู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ (Credit Life Insurance) เช่น กรมธรรม์แบบคุ้มครองสินเชื่อ (Mortgage Insurance) หมายถึงแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือ คุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ภายในระยะเวลาเอาประกันภัยด้วยความคุ้มครองตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงรายงวด

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

ธุรกิจประกันชีวิต

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีการจำหน่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย และยังมีการขายช่องทางจัดจำหน่ายเพื่อขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต บริษัทมีการสรรหาตัวแทนในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งในประเภทบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีตัวแทนประเภทบุคคลมากกว่า 2,000 ราย กระจายอยู่ตามสาขากว่า 53 สาขาทั่วทุกภูมิภาค รวมถึงมีช่องทางการจำหน่ายเป็นนายหน้าประกันชีวิตชั้นนำ
- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีการร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร โดยบริษัทมีสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตจากช่องทางธนาคารเป็นช่องทางอันดับหนึ่งในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท
- โทรศัพท์ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านการโทรศัพท์หรือที่เรียกว่า “Telesales” โดยมีการรวบรวมฐานข้อมูลลูกค้าจากแหล่งต่าง ๆ และทำการตลาดโดยตรงกับลูกค้าผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์

- อื่น ๆ นอกจากการจำหน่ายผ่าน 3 ช่องทางดังกล่าวข้างต้น บริษัท ยังมีการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น Website และ Application ของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังมีการพัฒนาช่องทางการขายผ่านช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ รายละเอียดสัดส่วนช่องทางการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิต มีธนาคารเป็นช่องทางหลักในการขายกรมธรรม์ และอันดับสองเป็นตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต โทรศัพท์ และอื่น ๆ

(2) **กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย** กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทนธนาคาร ช่องทางอื่น ๆ และรวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มที่ชีซี
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน

2.1.2 ธุรกิจประกันวินาศภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด ซึ่งสามารถจำแนกผลิตภัณฑ์ได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1) **การประกันภัยรถยนต์ (Motor Insurance)** จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

(1.1) **การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)** การประกันภัยรถยนต์ที่ถูบบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อคุ้มครองต่อการสูญเสียของชีวิต ความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถยนต์

(1.2) **การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)** การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดยมีได้เกิดจากการถูบบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1 : คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2 : คุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3 : คุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4 : คุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภท 5 : ค้ำประกันต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อตัวรถยนต์ เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก และค้ำประกันความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

(2) การประกันภัยทรัพย์สิน เบ็ดเตล็ด และมารีน (Property Casualty and Marine Insurance) จำแนกได้ เป็น 3 ประเภท คือ

(2.1) การประกันภัยทรัพย์สิน (Property Insurance)

(2.1.1) การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance) ค้ำประกันความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยยวดยานพาหนะ ภัยจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่น ๆ

(2.1.2) การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance) ค้ำประกันความเสียหายทางกายภาพของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ เช่น ไฟไหม้ ไฟผ่า ควัน ระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ การถูกชนโดยยานพาหนะหรืออากาศยาน รวมถึงวัตถุที่ตกจากอากาศยาน การจลาจล นัดหยุดงาน การกระทำป่าเถื่อน เจตนาร้าย และภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ไฟป่า รวมถึงอุบัติเหตุอื่น ๆ ที่มีได้ ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์

(2.2) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance) เป็นการประกันภัยประเภทอื่น ๆ นอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทรัพย์สิน และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

(2.2.1) การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance) ค้ำประกันความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

(2.2.2) การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance) ค้ำประกันการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู

(2.2.3) การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance) ค้ำประกันความสูญเสียเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัย หรือ ห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้นิรภัย หรือห้องนิรภัยของ ผู้เอาประกันภัย

(2.2.4) การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign and Sign Board Insurance) ค้ำประกันความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม เช่น

- (2.2.5) การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractor's All Risk Insurance) เป็นการประกันภัยความเสี่ยงภัยงานตามสัญญาว่าจ้างของผู้รับเหมา คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียของวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึง ระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้าง
- (2.2.6) การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risk Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ และขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร
- (2.2.7) การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อหม้อน้ำจากการระเบิด ยวบแพบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอกและความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- (2.2.8) การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance) คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับการสูญเสีย
- (2.2.9) การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance) คุ้มครองเครื่องจักรของผู้รับเหมา รวมถึงอุปกรณ์เสริมมาตรฐาน อันมีผลมาจากไฟไหม้ การระเบิดจากภายนอก การเกิดประกายไฟหรือฟ้าผ่า อุบัติเหตุจากการชนกัน หรือพลิกคว่ำอันเนื่องมาจากความผิดปกติทางด้านกลไก และถูกโจรกรรม
- (2.2.10) การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance) คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลันของตัวเครื่องจักร ชิ้นส่วน หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการใช้วัสดุที่มีคุณภาพไม่สมบูรณ์ ความผิดพลาดในการออกแบบ การขาดความชำนาญในการติดตั้ง ความบกพร่องจากผู้ผลิต ไฟฟ้าลัดวงจร และการระเบิด

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย เช่น

- (2.2.11) การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance) คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย
- (2.2.12) การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance) คุ้มครองความเสียหายทางการเงินและค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี อันเกิดจากความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารจากการบริหารงานผิดพลาด

เช่น การกระทำผิดหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ประมาทเลินเล่อ การแถลงข้อมูลต่อสาธารณชนที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

- (2.2.13) **การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)** คัดกรองความรับผิดชอบตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุ หรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับบาดเจ็บตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่น ๆ เช่น

- (2.2.14) **การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)** ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตรวจสอบทางการเงินของนายจ้าง

- (2.2.15) **การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)** คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนการกระทำ ความผิดและหลังกระทำผิด

- (2.2.16) **การประกันผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)** คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก อุบัติการณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน

การประกันอื่น ๆ (Other Insurance) นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่าง ๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่น ๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม ภาวะทางเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

- (2.3) **การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)** คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้า และ/หรือตัวเรือ ตั้งแต่ต้นทางจนถึงจุดหมายปลายทางตามเงื่อนไขความคุ้มครองแต่ละประเภท

(3) การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health Insurance)

- (3.1) **ประกันอุบัติเหตุ รายเดี่ยวและกลุ่ม** ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ประสบอุบัติเหตุจนได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย ตามกรมธรรม์ประกันภัยมาตรฐานให้ความคุ้มครองผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา การรับฟัง การพูดออกเสียง หรือทุพพลภาพ ผลประโยชน์การรักษาพยาบาล ผลประโยชน์การชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาล ผลประโยชน์อุบัติเหตุสาธารณะ รวมถึงการขยายความคุ้มครองต่างๆ เช่น การขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ การแข่งกีฬาอันตราย เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทมีผลิตภัณฑ์หลากหลายที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยมีเบี้ยประกันภัยและแผนประกันที่เหมาะสมทั้งแบบส่วนบุคคล และแบบกลุ่ม

- (3.2) **ประกันภัยการเดินทาง** ให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือได้รับบาดเจ็บจนต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วยอย่างกะทันหันระหว่างเดินทาง ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางในประเทศไทย หรือนอกประเทศไทยตามเส้นทางและวันที่ระบุไว้ โดยมีทั้งแบบความคุ้มครองรายเที่ยว และความคุ้มครองรายปี นอกจากนี้ยังมีความคุ้มครองที่

หลากหลายมากขึ้น เช่น คุ่มครองความสูญเสียหรือความเสียหายของกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความล่าช้าในการเดินทาง เป็นต้น ทั้งนี้ความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัยขึ้นกับแผนประกันภัยที่ลูกค้าเลือกซื้อ

- (3.3) **ประกันภัยสุขภาพ** ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากความเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุ โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งประเภทเหมาจ่ายตามจริง ประเภทจำกัดจำนวนผลประโยชน์แต่ละรายการ โดยให้ความคุ้มครองสำหรับการอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลเวชกรรม (IPD) และสามารถซื้อความคุ้มครองสำหรับผู้ป่วยนอก (OPD) เพิ่มเติมได้ ซึ่งลูกค้าไม่ต้องสำรองจ่ายหากเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลคู่สัญญาของบริษัท โดยผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพมีทั้งแบบรายเดี่ยว และรายกลุ่ม และยังมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยโรคมะเร็ง โดยเบี้ยประกันภัยขึ้นกับอายุผู้เอาประกันภัยและทุนประกันภัยที่เลือกซื้อ

การประกันภัยต่อ (Reinsurance)

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติจัดทำกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างสัญญาประกันภัยต่อในแต่ละประเภทเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีลักษณะสัญญาที่สามารถกระจายความเสี่ยงภัยอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ เพียงพอกับเงินดำรงกองทุนที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสถานะการเงินของบริษัท โดยมีรูปแบบสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

- การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance) เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความไว้วางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อภายใต้เงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทมีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบ คือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)
- การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance) เป็นประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ บริษัทรับประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงานโดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

การบริหารการประกันภัยต่อได้คำนึงถึงการจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) เพื่อรองรับเหตุการณ์ภัยขนาดใหญ่ หรือภัยธรรมชาติที่ก่อให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อ และการคัดเลือกคุณสมบัติผู้เอาประกันภัยต่อ กำหนดขอบเขตความสามารถในการรับงานตามสัดส่วนที่เหมาะสม พิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือทางสถานะการเงินของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย พร้อมทั้งมีกระบวนการทบทวนสถานะการเงินระหว่างปีสัญญาของผู้รับประกันภัยต่อ หากระหว่างปีผู้รับประกันภัยต่อขาดคุณสมบัติตามกำหนด บริษัทได้กำหนดแนวทางแก้ไขเพื่อรองรับสถานการณ์

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

ธุรกิจประกันวินาศภัย

(1) ธุรกิจประกันวินาศภัยมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทมีการสรรหาตัวแทนและนายหน้าประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีตัวแทนมากกว่า 7,000 ราย และนายหน้าประกันภัยมากกว่า 200 ราย โดยมีสาขาให้บริการมากกว่า 75 สาขาทั่วประเทศ
- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ ในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคารและสถาบันการเงิน
- โทรศัพท์ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านการโทรศัพท์หรือที่เรียกว่า “Telesales” โดยมีการรวบรวมฐานข้อมูลลูกค้าจากกลุ่มพันธมิตร และทำการตลาดโดยตรงกับลูกค้าผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์
- เครือข่ายของบริษัท บริษัทมีกลุ่มธุรกิจอิสระซึ่ง ซึ่งประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ภายใต้ SECAP บริษัทจึงมีการจำหน่ายประกันภัยรถยนต์ให้แก่ SECAP ด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของกลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายอุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจอุตสาหกรรมและการค้า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอุตสาหกรรมการเกษตร ดังนั้น บริษัท จึงมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัยแก่บริษัทต่าง ๆ ในกลุ่มทีซีซีเช่นกัน
- อื่นๆ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น Website ทั้ง www.thaiins.com สำหรับ TIC และ www.seic.co.th สำหรับ SEIC นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการศึกษาและขยายช่องทางการจำหน่ายใหม่ ๆ สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย เช่น แอปพลิเคชัน หรือช่องทางออนไลน์อื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง
โดย SEIC เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยช่องทางแบบดั้งเดิม (Traditional) เช่น การขายผ่านตัวแทน นายหน้าประกันภัย ธนาคารและสถาบันการเงิน ซึ่ง TIC เน้นการขยายช่องทางการจำหน่ายผ่านทางออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในยุคดิจิทัล
- การรับประกันภัยต่อ บริษัทมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อจากบริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทนและนายหน้า ธนาคารและสถาบันการเงิน ช่องทางอื่น ๆ รวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซี
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึง SECAP และบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มทีซีซี

2.1.3 ธุรกิจการเงิน

บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อและการเงินโดยเน้นการจัดหาทรัพย์สินให้แก่ผู้ประกอบการนิติบุคคลเป็นหลักในรูปแบบการเช่าผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”) โดยธุรกิจสินเชื่อซึ่งเป็นการให้บริการเช่าทรัพย์สินประเภทหนึ่งซึ่งผู้เช่าตกลงทำสัญญาเช่าทรัพย์สินและชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นรายงวด โดยผลิตภัณฑ์ของ SECAP มีดังนี้

1) การให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease)

SECAP เน้นธุรกิจให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก ซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในกลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น หรือกลุ่มทีซีซี รถยนต์ที่ให้เช่าพร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษา ประกันภัยชั้น 1 การต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และมีรถยนต์ทดแทนกรณีรถยนต์ใช้งานไม่ได้ ตลอดระยะเวลาให้เช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 SECAP มีรถให้เช่ากว่า 21,000 คัน นอกจากนี้ SECAP ยังมีบริการให้คำปรึกษาและรับบริหารจัดการด้านยานพาหนะของธุรกิจและหน่วยงานอีกด้วย

ส่วนผู้เช่าและธุรกิจนั้นจะได้รับประโยชน์จากการเช่าเพื่อการดำเนินงานในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการประโยชน์ เช่น การลดภาระกระแสเงินสดขาออกและเพิ่มความสามารถในการวางแผนการเงินโดยการทยอยชำระค่าเช่าคงที่รายงวด การลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงรักษาและประกันภัยยานพาหนะ ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของความต้องการในการใช้ยานพาหนะ และลดความยุ่งยากซับซ้อนในการบริหารจัดการทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานแล้ว SECAP อีกทั้ง SEM และ SEMR ยังมีแผนในการขยายธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์และไม่เกี่ยวข้อง ได้แก่

2) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ (New Car Hire Purchase)

สำหรับผู้ที่ต้องการเป็นเจ้าของรถยนต์ ด้วยหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ยืดหยุ่น ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการชำระค่าเช่าซื้อรายเดือนที่เหมาะสมกับรายได้

3) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (Used Car Hire Purchase)

สำหรับลูกค้าที่มีความต้องการในการซื้อรถยนต์ที่ใช้แล้วและมีราคาถูกกว่ารถยนต์ใหม่พร้อมทั้งแบ่งชำระเป็นรายงวด ซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งในการประหยัดค่าใช้จ่าย

4) สินเชื่อกู้ยืมเงินโดยมีรถยนต์เป็นหลักประกัน (Cash Your Car)

สำหรับผู้ที่มีความต้องการในการใช้เงินสดเร่งด่วน สามารถนำรถยนต์ที่ลูกค้ามีนำมาเป็นสินทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมได้ โดยมีระยะเวลาการอนุมัติที่รวดเร็วและเงื่อนไขที่คล่องตัว

5) สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Revolving Loan)

เป็นสินเชื่อระยะสั้นให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในระยะสั้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะช่วง High Season ของธุรกิจที่มีความ

จำเป็นต้องใช้เงินสดในการจัดเตรียมสินค้าและบริการสำหรับจำหน่าย เช่น การสำรองสินค้าบริโภคคงคลังเพิ่มในช่วงเทศกาลที่มีอุปสงค์ในการบริโภคอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้นสูง โดย SECAP จะคำนวณดอกเบี้ยสำหรับการให้สินเชื่อระยะสั้น ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มที่ซีซี เช่น ตัวแทนจำหน่ายเครื่องดื่มของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

6) สินเชื่อแฟคตอริง (Factoring Loan)

เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ขายสินค้าและบริการและลูกค้าบริษัทในกลุ่มที่ซีซี อีกประเภทหนึ่งเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะรับโอนสิทธิการเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้าและบริการและชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการทั้งจำนวนหรือบางส่วนให้แก่ผู้ขายสินค้าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดการชำระค่าสินค้าและบริการโดย SECAP จะคิดดอกเบี้ยจากการจ่ายเงินล่วงหน้ารวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินการและการบริหารบัญชีลูกหนี้ โดยเมื่อครบกำหนดชำระลูกหนี้การค้า ลูกหนี้การค้าจะชำระหนี้โดยตรงให้กับ SECAP

7) สินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการ (Project Finance)

โดยสินเชื่อโครงการนั้นเป็นสินเชื่อมุ่งเน้นโครงการที่มีกระแสเงินสดสม่ำเสมอสำหรับการชำระหนี้ โดยมักจะใช้กระแสเงินสดของโครงการนั้นเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงต้องเป็นโครงการที่มีเสถียรภาพสูง ความผันผวนต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดต่ำ มีผู้รับซื้อสินค้าและบริการจากโครงการและผู้จำหน่ายวัตถุดิบสำหรับโครงการที่ชัดเจนและแน่นอน เช่นโครงการด้านสาธารณูปโภคอย่างโครงการผลิตไฟฟ้าที่มีรายได้และกระแสเงินสดสม่ำเสมอ มีผู้รับซื้อไฟฟ้าจากการผลิตที่ชัดเจน โดยปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่โครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มที่ซีซี

8) สินเชื่ออื่น ๆ

เป็นสินเชื่อที่มุ่งกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือธุรกิจสำหรับลูกค้าบริษัท เช่น คู่ตรวจสภาพรถยนต์ หรือบริษัทในกลุ่มที่ซีซี และสำหรับผู้ที่ต้องการได้รับอนุญาตให้จำหน่ายผลิตภัณฑ์ (Franchisee) ของบริษัทในกลุ่มที่ซีซี รวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อขยายการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรไปยังกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายขึ้น รวมถึงการสนับสนุนส่งเสริมให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยและธุรกิจลูกค้าของกลุ่มที่ซีซีมีสภาพคล่องที่ดีขึ้นและเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ รีเทล จำกัด (เดิมบริษัท เอสอีจี มั่นนี้ จำกัด) เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการหมุนเวียนพาหนะและเพิ่มรายได้จากสินทรัพย์ที่ไม่มีการใช้งาน กลุ่มธุรกิจลิสซิ่งยังจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด ("RDD") โดย RDD จัดซื้อรถยนต์ที่หมดอายุการใช้งานสำหรับการเช่าเพื่อการดำเนินงานหรือรถยนต์ใช้แล้วจาก SECAP และนำมาจำหน่ายผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การประมูล ไซร์วมจำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือจำหน่ายให้ผู้เช่าเดิม เป็นต้น โดย RDD ดำเนินการซื้อรถยนต์จาก SECAP และจำหน่ายออกไปในราคาตลาด ทำให้กลุ่มธุรกิจเกิดสภาพคล่องและกระแสเงินสดรับสำหรับการนำไปจัดหายานพาหนะเพิ่มเติมที่มีความทันสมัยและตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่มากขึ้น

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มธุรกิจลิสซิ่ง เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งจะมีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีที่สุด โดย SECAP มีช่องทางการจำหน่ายหลักคือพนักงานและตัวแทนในการติดต่อขาย ส่วน RDD มีการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านการประมูล จำหน่ายผ่านโซว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง และจำหน่ายให้แก่ผู้เช่ารายเดิม

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานเป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้

- องค์การภาครัฐ ได้แก่ หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งนิยมการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถตู้ รถกระบะ เป็นต้น เพื่อใช้สำหรับการเดินทางของบุคลากรในหน่วยงานนั้น ๆ
- องค์การเอกชน ได้แก่ บริษัทเอกชนทั่วไป ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทตามวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน ได้แก่ รถยนต์นั่ง รถตู้ และรถยนต์ประเภท Luxury car เพื่อใช้สำหรับการเดินทางของพนักงานและผู้บริหารของบริษัท รถกระบะ และรถบรรทุก เพื่อใช้สำหรับการขนส่งสินค้า
- เครือข่ายของบริษัท ได้แก่ บริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มที่ซีซี ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่นเดียวกับองค์การเอกชนทั่วไป

สำหรับกลุ่มลูกค้าของธุรกิจให้สินเชื่อบุคคลต่าง ๆ ปัจจุบัน SECAP เน้นการจำหน่ายให้กับบุคลากรและคู่ค้าของบริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มที่ซีซี และมีแนวโน้มขยายการให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่น ๆ

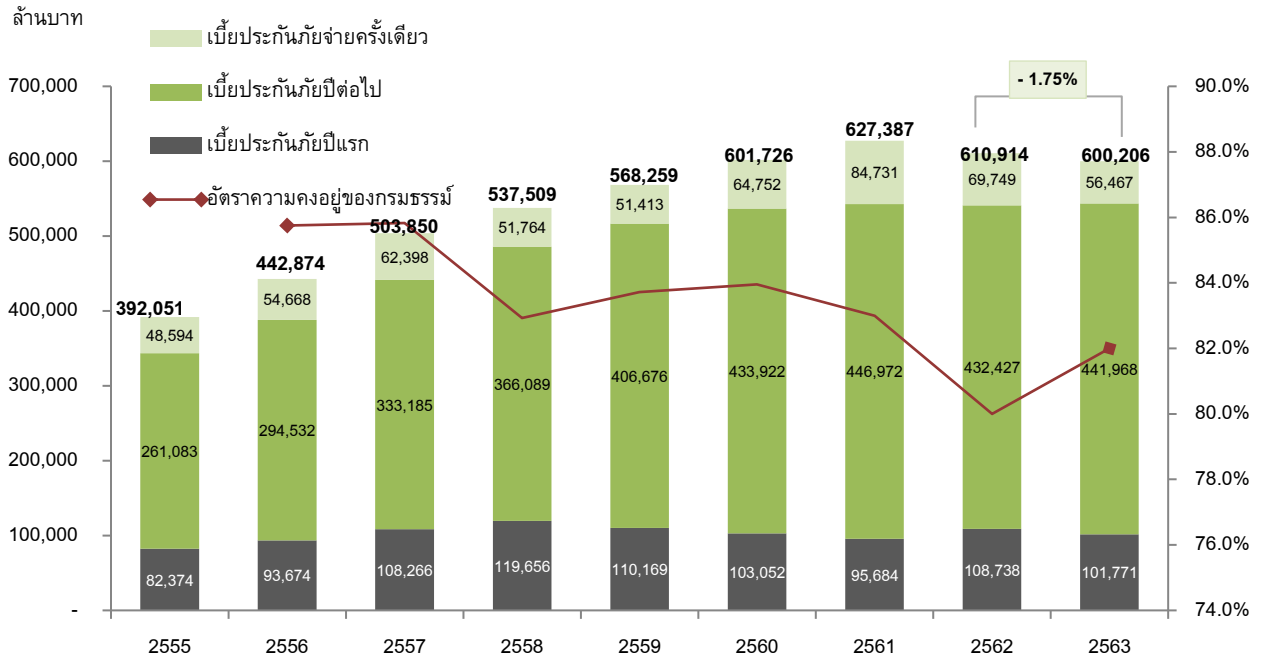
2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

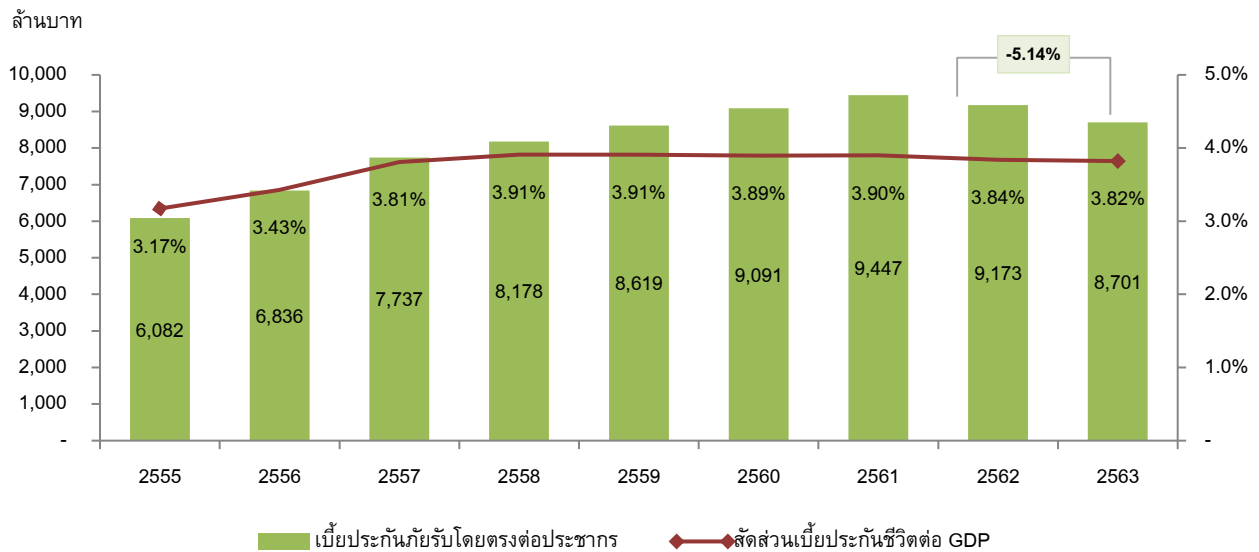
ธุรกิจประกันชีวิตไทย 2563 มีแนวโน้มการเติบโตที่ลดลงต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากเกิดวิกฤตการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส (COVID-19) ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างกับระบบเศรษฐกิจ จากสถานการณ์ดังกล่าว ประชาชนเริ่มตระหนักถึงความสำคัญกับประกันชีวิตและการวางแผนประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งการส่งเสริมจากภาครัฐในการเพิ่มสิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้จากการซื้อประกันสุขภาพ จากเดิมไม่เกิน 15,000 บาท เป็นไม่เกิน 25,000 บาท ทำให้เบี้ยประกันสุขภาพเติบโตเพิ่มขึ้น คาดการณ์ปีนี้จะโตถึง 9% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ปัจจัยท้าทายของประกันชีวิตยังคงมีอยู่อย่างเช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ยลดลง ส่งผลกระทบต่อประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบการันตีเงินคืน รวมไปถึงแบบประกันบำนาญที่ผลประโยชน์แบบการันตี ที่ต้องไปลงทุนในพันธบัตร การปรับเปลี่ยนโครงสร้างประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) การปรับเปลี่ยนรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New normal) การแข่งขันการพัฒนาช่องทางขายในรูปแบบดิจิทัลที่เข้ามาเร็วขึ้น เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึง อีกทั้งยังต้องมีการเตรียมความพร้อมเรื่องมาตรฐานรายงานทางการเงิน IFRS 17 ที่จะนำมาใช้ในปี 2567 อีกด้วย โดยเบี้ยประกันชีวิตรับรวมปี 2555 – 2563 มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.47 ต่อปี

ธุรกิจประกันชีวิตปี 2563 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวมทั้งสิ้น 600,206 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 1.75 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และเบี้ยประกันชีวิตปีต่อไป (Renewal Year Premium) 441,968 ล้านบาท และมีอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 82 คิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) ร้อยละ 3.82 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวน 8,701 บาทต่อคน อัตราเติบโตลดลงร้อยละ 5.14 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันชีวิต



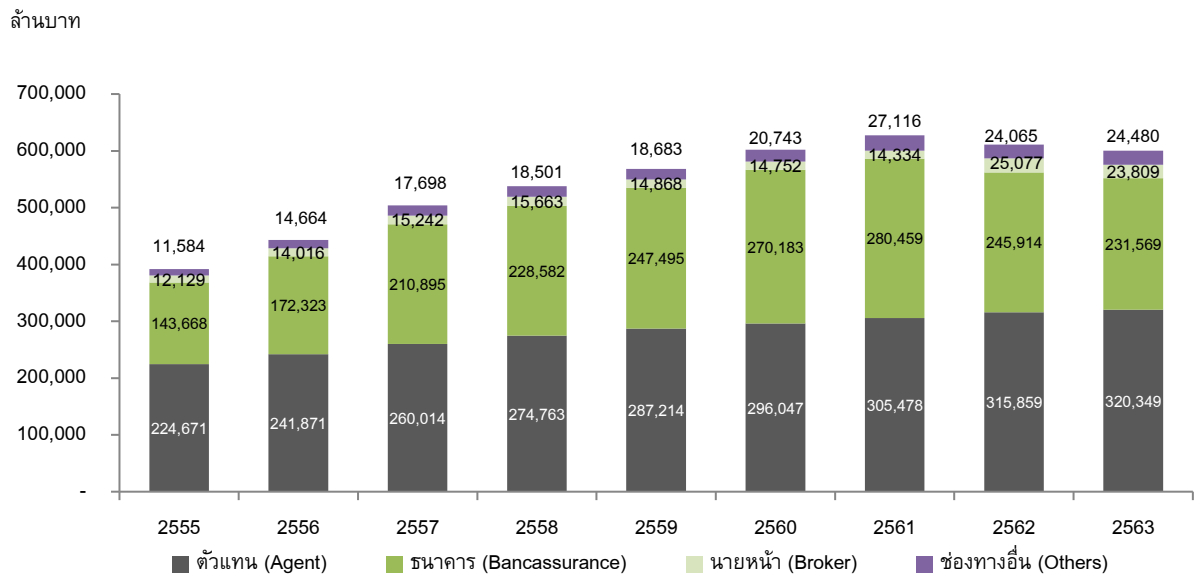
เบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

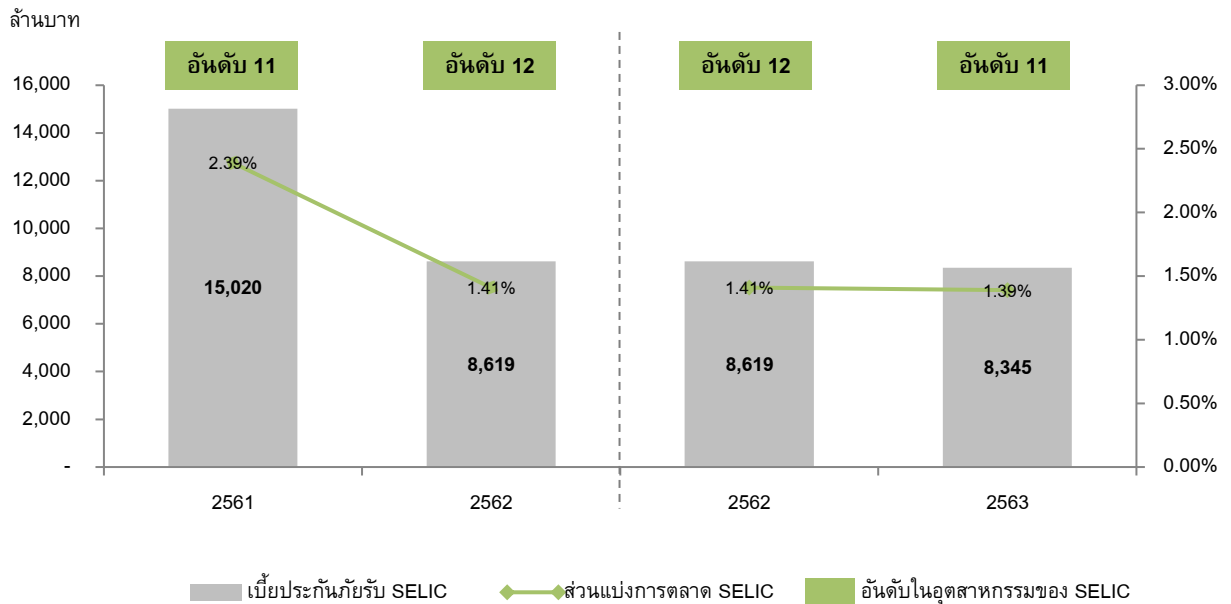
ในส่วนของช่องทางจำหน่ายนั้น ตัวแทนประกันชีวิต (Agency) ยังคงเป็นช่องทางหลักและช่องทางสำคัญ ในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดย ณ สิ้นปี 2563 มีสัดส่วนการจำหน่ายผ่านช่องทางนี้มากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็น ร้อยละ 53.37 ด้วยเบี้ยประกันชีวิตรับรวมจำนวน 320,349 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 3.32 อันดับสอง ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร (Bancassurance) สัดส่วนการจำหน่ายร้อยละ 38.58 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 231,569 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 5.83 อันดับสาม ช่องทางการจำหน่ายผ่านนายหน้า (Broker) มีสัดส่วนร้อยละ 3.97 เบี้ยประกันชีวิตรับรวม 23,809 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.06 และช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ (Other) อีกร้อยละ 4.08 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 24,480 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 1.72 ตามลำดับ

เบี้ยประกันชีวิต จำแนกตามช่องทางการขาย



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

เบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดของ SELIC



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

SELIC ปี 2563 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,619 ล้านบาท ส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.39 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม ขยับขึ้นมาเป็นอันดับที่ 11 ของอุตสาหกรรม อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 3.18

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

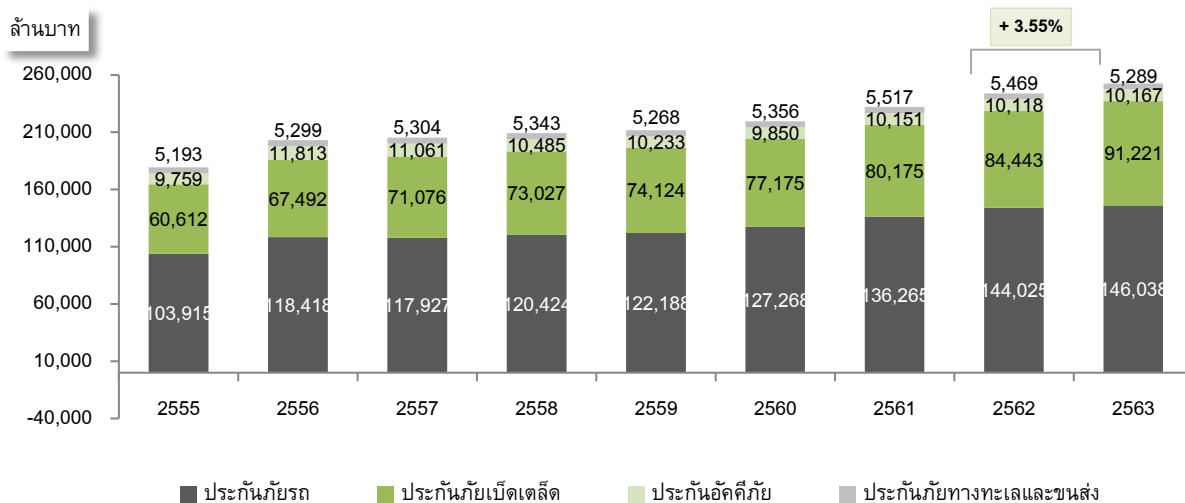
เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีการลดลงจากปีก่อนหน้า โดยมีอัตราการเติบโตของ GDP ลดลงร้อยละ 6.0 จากปี 2562 ซึ่งเติบโตร้อยละ 2.4 ซึ่งอ้างอิงจากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ส่วนธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตไปในทิศทางตรงข้ามกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยปี 2555-2563 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.37 ต่อปี

ธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปี 2563 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น 252,716 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 3.55 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นไปในทางตรงข้ามกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทย และเมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกัน พบว่าประกันภัยรถยนต์เป็นสัดส่วนเบี้ยประกันในธุรกิจประกันวินาศภัยมากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 57.79 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีการเติบโตที่ร้อยละ 1.40 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีที่ผ่านมา อันดับสอง ประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดและการประกันภัยทรัพย์สิน เป็นต้น มีสัดส่วนร้อยละ 36.10 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตร้อยละ 8.03 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีที่ผ่านมา อันดับสาม ประกันอัคคีภัย มีสัดส่วนร้อยละ 4.02 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจ

ประกันวินาศภัย เติบโตร้อยละ 0.49 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีที่ผ่านมา และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีสัดส่วนร้อยละ 2.09 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตลดลงร้อยละ 3.28 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

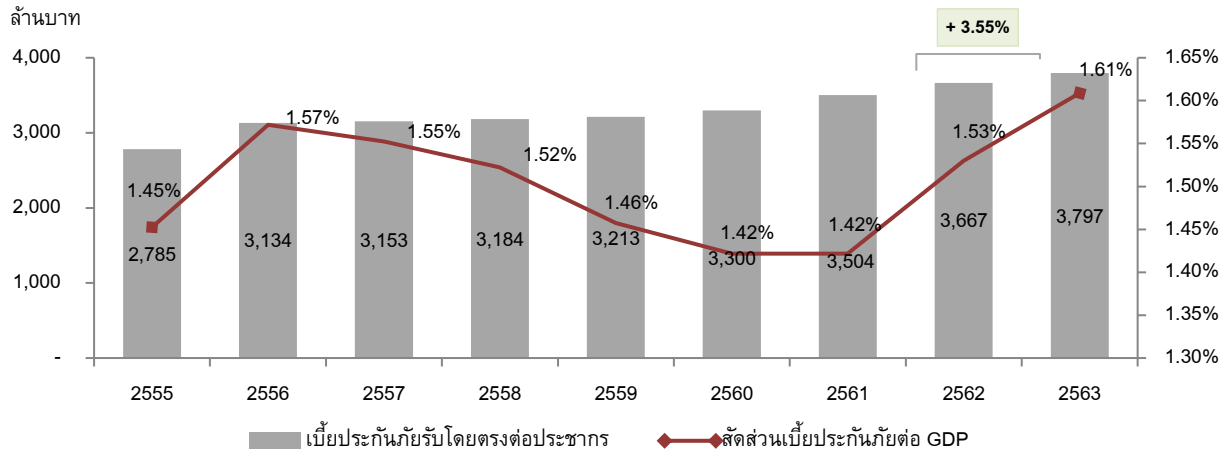
นอกจากนี้ พบว่า เบี้ยประกันวินาศภัยต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) คิดเป็นร้อยละ 1.61 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวนกว่า 3,797 บาทต่อคน เติบโตขึ้นร้อยละ 3.55 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันวินาศภัยภัย จำแนกตามประเภท



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ.

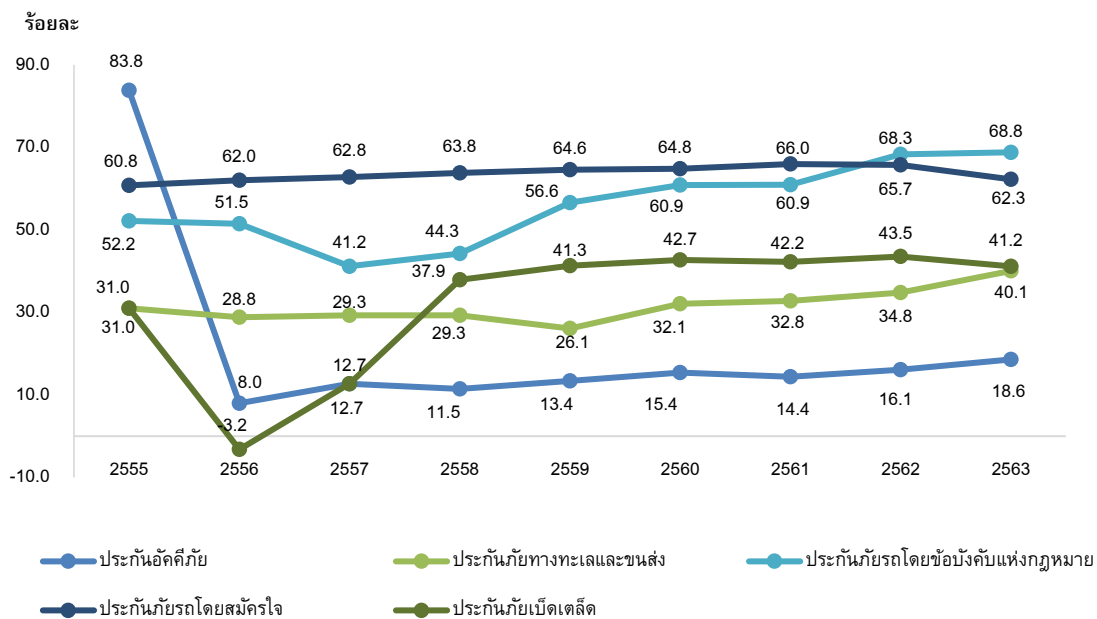
เบี้ยประกันวินาศภัยต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และ ระบบสถิติทางทะเบียน

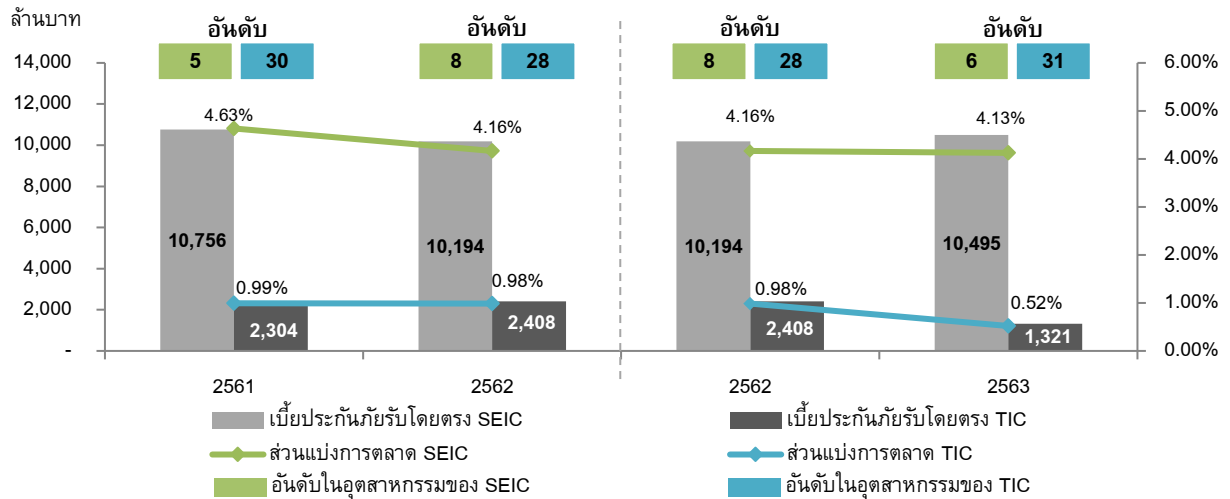
ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ที่ร้อยละ 55.34 ลดลงจากปีที่ผ่านมา โดยประเภทของประกันภัยที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูงสุดอันดับแรกคือ ประกันภัยรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 63.16 อันดับสอง ประกันภัยเบ็ดเตล็ดคิดเป็นร้อยละ 41.19 อันดับสาม ประกันภัยทางทะเลและขนส่งคิดเป็นร้อยละ 40.06 และประกันอัคคีภัยคิดเป็นร้อยละ 18.63

อัตราค่าสินไหมทดแทน จำแนกตามประเภท



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. และสมาคมประกันวินาศภัยไทย

เปรียบเทียบวินาศภัยและส่วนแบ่งการตลาดของ SEIC และ TIC



ที่มา : สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย

SEIC มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและส่วนแบ่งการตลาดลดลง โดยในปี 2562 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 4.16 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 8 ของอุตสาหกรรม และในปี 2563 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 4.13 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 6 ของอุตสาหกรรม สำหรับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในงวดปี 2562 เติบโตลดลงจากปี 2561 เท่ากับร้อยละ 5.23 และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี 2563 เติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 2.96

TIC มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและส่วนแบ่งการตลาดลดลง โดยในปี 2562 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 0.98 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 28 ของอุตสาหกรรม และในปี 2563 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 0.52 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 31 ของอุตสาหกรรม สำหรับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในงวดปี 2562 เติบโตขึ้นจากปี 2561 เท่ากับร้อยละ 4.54 และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี 2563 เติบโตลดลงจากปี 2562 เท่ากับร้อยละ 45.16

ภาพรวมธุรกิจการเงิน

ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะสั้น (Short-term Rental) มีระยะเวลาในการให้บริการน้อยกว่า 1 ปี และ ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะยาว (Long-term Rental) หรือการให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) มีระยะเวลาในการให้บริการตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป โดยธุรกิจลิขสิทธิ์ของ SECAP ส่วนใหญ่เป็นการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโคโรนาไวรัส (COVID-19) ส่งผลกระทบต่อธุรกิจบางส่วน อย่างไรก็ตามด้วยความแข็งแกร่งด้านการบริการที่ครอบคลุม การบริการที่ครบวงจร จึงทำให้ยังคงสามารถรักษาสถานลูกค้าใหญ่ไว้ได้ อาทิ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในเครือ TCC

ภาพรวมตลาดรถยนต์ในปี 2563 ที่ผ่านมา ถือว่าหดตัวรุนแรง โดยมียอดขายการผลิตรถยนต์ที่ 1,426,970 คัน ลดลงจากปีก่อนหน้า -29.1% แบ่งเป็นการหดตัวของยอดขายรถยนต์ภายในประเทศที่ -21.4% และการส่งออกที่ -30.2% ตามทิศทางเศรษฐกิจไทยที่หดตัวที่ -6.1% ซึ่งเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส ทำให้กำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง

คาดการณ์ปริมาณการผลิตจะฟื้นตัวขึ้นในปี 2564-2565 เดิมโตเฉลี่ย 3.0-5.0% ต่อปี ตามเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว โดยประมาณการการผลิตรถยนต์ในปี พ.ศ.2564 ประมาณ 1,500,000 คัน เพิ่มขึ้น 73,030 คัน คิดเป็นร้อยละ 5.12 จากปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็นการผลิตเพื่อการส่งออกประมาณ 750,000 คัน เท่ากับร้อยละ 50 ของยอดขายการผลิตทั้งหมด และผลิตเพื่อจำหน่ายในประเทศประมาณ 750,000 คัน เท่ากับร้อยละ 50 ของยอดขายการผลิตทั้งหมด

ในส่วนของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก คือ กลุ่มลูกค้านิติบุคคล เนื่องจากช่วยลดภาระทางการเงินไม่ต้องใช้เงินลงทุนในการซื้อรถ ทางบริษัทผู้เช่าไม่ต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง ค่าจดทะเบียน ค่าต่อภาษีรถยนต์ประจำปี เป็นต้น นอกเหนือจากนี้ยังมีบริการรถยนต์ทดแทนในกรณีที่รถยนต์เช่าไม่สามารถใช้งานได้ ซึ่งช่วยลดความเสียหายของธุรกิจได้

สำหรับภาวะอุตสาหกรรมจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว (ตลาดรถมือสอง) ในปี 2563 หดตัวลงในทิศทางเดียวกันกับยอดขายรถใหม่ โดยมียอดขาย (ยอดโอนกรรมสิทธิ์) ต่ำสุด ณ เดือนเมษายน อยู่ที่ประมาณ 107,500 คัน เทียบกับเดือนเดียวกันในปีก่อนหน้าที่มียอดขายกว่า 150,000-160,000 คัน ซึ่งเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโคโรนาไวรัส (COVID-19)

อย่างไรก็ตาม คาดว่าตลาดรถมือสองจะได้รับผลกระทบน้อยกว่าตลาดรถใหม่ และได้รับความสนใจเพิ่มมากขึ้นหลังการชะลอตัวของโรคโคโรนาไวรัส (COVID-19) จากความกังวลด้านสุขภาพ รวมทั้งยังเป็นตลาดแลกเปลี่ยนให้ผู้ซื้อรถสามารถขับ ขยายขนาดหรือประเภทของรถตามความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงอายุ (Life cycle) โดยไม่จำเป็นต้องพึ่งเงินสดก้อนใหญ่หรือขอสินเชื่อ

แหล่งข้อมูล: อ้างอิงข้อมูลจากกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ส.อ.ท.) และ บทวิเคราะห์จากศูนย์วิจัยเกียรติคุณ ภัทร

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจลิสซิ่งของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก และการกู้ยืม

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี-

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทเห็นว่ามีนัยสำคัญ และอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากความเสี่ยงที่ระบุไว้ในที่นี้ อาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่บริษัทยังไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้แล้ว เห็นว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

1) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอกในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศ การแข่งขันในอุตสาหกรรม ทั้งในด้านการตลาด ด้านบุคลากร และพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศของโลกและมหันตภัยต่าง ๆ เหล่านี้ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท เพื่อลดความเสี่ยงนี้ ทาง SELIC SEIC และ TIC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัท ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานประจำปีที่สุดสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของแต่ละบริษัทอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต และส่งผลการดำเนินงานตลอดจนการติดตามความเคลื่อนไหวระหว่างปี ทั้งในสภาพเศรษฐกิจ การเมือง รายงานสภาวะตลาด การแข่งขัน และอื่น ๆ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาเป็นประจำ รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงทำให้ SELIC SEIC และ TIC สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามเป้าหมายที่ได้วางไว้

SELIC SEIC และ TIC ได้ปรับปรุงระบบการทำงานภายใน ได้แก่ ขั้นตอนการทำงานที่สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ดีขึ้น ต้นทุนลดลง และระบบประเมินผลที่ชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของแต่ละบริษัท โดยมีฝ่ายกลยุทธ์และวางแผนทำหน้าที่สรุปสถานการณ์ของการดำเนินการ และแสดงสถานะของความสำเร็จของแผนงาน การบริหารความเสี่ยงดังกล่าวช่วยให้บริษัทสามารถคาดการณ์ถึงความเสี่ยงที่จะเกิดได้ทันเวลา และสามารถหาทางป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงได้เป็นโอกาสทางธุรกิจได้

1.2 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

SELIC SEIC และ TIC ได้มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยใช้หลักสถิติ และสมมติฐานที่เกี่ยวกับความถี่และความรุนแรงของภัยที่จะเกิดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และสามารถแข่งขันในตลาดได้

การดำเนินงานของบริษัทดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับการคุ้มครองความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัย ดังนั้น SELIC SEIC และ TIC จึงได้มีแนวทางการป้องกันความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในด้านต่าง ๆ รวมทั้งในด้านการรับประกันภัยต่อ โดยมีนโยบายการรับประกันภัยที่มีการทบทวนเป็นประจำจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง

ตลอดจนในการดำเนินงานรับประกันภัยนั้น ฝ่ายรับประกันภัยจะมีการประเมิน สํารวจ และวิเคราะห์ภัยอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ที่สามารถยอมรับได้ ตลอดจนการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานการรับประกันภัยเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตรวจทานและให้คำแนะนำในเชิงนโยบายเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานอย่างสูงสุด ตลอดจนทำให้บริษัทดังกล่าว มีความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันกับผู้เอาประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว เป็นธรรม และลดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

SELIC SEIC และ TIC ได้มีการกระจายความเสี่ยงภัยในการรับประกันภัยทุกประเภท โดยเฉพาะการรับประกันภัยที่มีทุนเอาประกันภัยสูง ซึ่งการกระจายความเสี่ยงนั้น ได้มีการกระจายไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทดังกล่าวได้มีการคัดเลือก โดยเน้นไปยังกลุ่มบริษัทรับประกันภัยต่อที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A หรือมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) เป็นไปตามมาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับผลกระทบใด ๆ ในกรณีที่เกิดมหันตภัยที่มีผู้ประสบภัยเป็นจำนวนมาก ทั้งในแง่จำนวนเงินหรือปริมาณภัยที่เกิดขึ้น อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดกับบริษัทอีกด้วย

1.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือปัจจัยต่าง ๆ ภายนอกองค์กร ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของ SELIC SEIC และ TIC ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ซึ่ง SELIC SEIC และ TIC ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดสรรบุคลากรที่มีคุณสมบัติที่จำเป็นต่อลักษณะงานได้เพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้

นอกจากนี้ SELIC SEIC และ TIC ได้จัดทำทะเบียนความเสี่ยง ซึ่งบอกถึงความเสี่ยงของแต่ละฝ่าย สาเหตุของความเสี่ยง ตัวชี้วัดความเสี่ยง มาตรการในการควบคุมความเสี่ยง เพื่อใช้ในการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล ตลอดจนสอดคล้องไปกับกฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ทั้งของบริษัท และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

ในด้านผลกระทบและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก SELIC SEIC และ TIC ได้มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan หรือ BCP) เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้หากมีเหตุการณ์ที่อาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก

1.4 ความเสี่ยงด้านช่องทางการขาย

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขายเป็นปัจจัยเสี่ยงจากการมีรายได้หลักผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีอาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันหรือการเติบโต

ทางธุรกิจได้ โดยในปัจจุบัน SELIC มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธนาคารในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ SELIC ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทางการขายผ่านตัวแทน ช่องทางขายแบบประกันกลุ่ม และช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจ และมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

1.5 ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของ SELIC SEIC และ TIC เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุนของบริษัทดังกล่าวให้มีความรอบคอบและรัดกุม

รายได้จากการลงทุนได้มาในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การเมือง รวมถึงนโยบายทางการเงิน จะส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุน โดย SELIC SEIC และ TIC มีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการบริหารการลงทุนที่จะคอยติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ ในการประเมินความเสี่ยงและสามารถปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทของ SELIC SEIC และ TIC มีการทบทวนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การบริหารการลงทุนมีความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.6 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อ SELIC SEIC และ TIC ในหลายด้าน ได้แก่

ด้านความผันผวนของงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่องบการเงินของ SELIC SEIC และ TIC กล่าวคือ บริษัทดังกล่าวต้องมีการปรับมูลค่าการตั้งสำรองผลประโยชน์ หรือค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย ส่งผลให้งบการเงินอาจมีความผันผวน ทั้งนี้ SELIC SEIC และ TIC ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยการบริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์

ด้านผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดตราสารหนี้

SELIC SEIC และ TIC มีการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง บริษัทมีแนวโน้มที่จะได้รับผลตอบแทนที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ในขณะที่การลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ให้อัตราผลตอบแทนมากกว่ามีปริมาณสินทรัพย์ที่ลงทุนอย่างจำกัด ทำให้ SELIC SEIC และ TIC มีมาตรการในการพิจารณาเลือก

การลงทุนทดแทนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการควบคุมไม่ให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้รับผลกระทบจากการลงทุนมากเกินไป

1.7 ความเสี่ยงด้านการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท

SELIC SEIC และ TIC ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทโดยปัจจุบันหลักเกณฑ์คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120 ทั้งนี้ SELIC SEIC และ TIC มีมาตรการในการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

2) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจลิสซิ่ง

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในช่วงที่ผ่านมาผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงินและกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรถยนต์ที่มีเงินทุนจำนวนมากจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง อย่างไรก็ตาม SECAP มีการเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ชัดเจน คือ กลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการใช้ยานพาหนะและมีศักยภาพในการชำระค่าเช่า ทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ SECAP ยังได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้งานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และติดตามการให้บริการได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

2.2 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า

เนื่องจากรายได้ค่าเช่าเป็นรายได้หลักของการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ ดังนั้น ความสามารถในการชำระค่าเช่าของผู้เช่าจึงเป็นปัจจัยสำคัญ กล่าวคือ หากผู้เช่าไม่สามารถชำระค่าเช่าได้หรือชำระได้ล่าช้ากว่ากำหนด อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง รายได้และกำไรของบริษัท ทั้งนี้ SECAP มีกระบวนการกรองคุณภาพลูกค้า โดยกำหนดนโยบายในการคัดเลือกลูกค้า และมีกระบวนการติดตามผู้เช่าอย่างรัดกุม

2.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจาก SECAP มีการกำหนดค่าเช่าในอัตราคงที่ตลอดอายุสัญญาเช่า ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 3 - 5 ปี ทำให้มีรายได้ที่แน่นอน ในขณะที่ต้นทุนกู้ยืมของ SECAP ส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและผลกำไรของ SECAP ดังนั้น จึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องการกู้ยืมให้สอดคล้องทั้ง 2 ด้าน คือ

- (1) ด้านระยะเวลา (Duration Gap) โดยการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในทรัพย์สินให้เช่าและด้านอัตราดอกเบี้ย

(2) การรักษาต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Gap) อยู่ในระดับที่สามารถทำอะไรและแข่งขันได้ ซึ่งโดยปกติแล้ว SECAP จะดำเนินการหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม หรือปรับโครงสร้างเงินกู้ให้สอดคล้องกับอายุสัญญา

2.4 ความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่างาน (Residual value)

ในการประกอบธุรกิจรถยนต์ให้เช่าในลักษณะการเช่าดำเนินงานแก่ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยมีระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี ซึ่งภายหลังจากครบกำหนดสัญญาเช่าแล้ว ทรัพย์สินส่วนใหญ่จะถูกจำหน่ายออกไป ยกเว้นในบางกรณีที่ SECAP มีข้อตกลงให้ผู้เช่าหรือผู้ใช้รถสามารถซื้อสิทธิซื้อรถที่เช่าได้ โดยจะระบุไว้ในเงื่อนไขของสัญญา ดังนั้น รายได้หลักจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ของ SECAP ประกอบไปด้วย รายได้จากการให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญาที่ทำกับลูกค้า และรายได้จากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญา

ในการคำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนที่เรียกเก็บจากลูกค้านั้น SECAP จะประมาณการมูลค่างาน (Residual Value) ของรถยนต์ และประมาณการต้นทุนต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกด้วยค่าบริการต่าง ๆ โดยมูลค่างานเป็นมูลค่ายุติธรรมในอนาคตที่คาดว่า SECAP จะขายรถยนต์คืนดังกล่าวได้เมื่อหมดอายุสัญญากับลูกค้า ทั้งนี้ การประมาณการมูลค่างานนั้นมีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยหาก SECAP ประมาณการมูลค่างานต่ำกว่าความเป็นจริง จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนสูงเกินไป ส่งผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าสูง ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ หรือในกรณีประมาณการมูลค่างานสูงกว่าความเป็นจริง ก็จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนต่ำกว่าความเป็นจริง ส่งผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าต่ำเกินไป และสุดท้ายอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญาได้ ดังนั้น SECAP จึงมีความเสี่ยงจากการประเมินค่าซากตลาดเคลื่อนจากมูลค่าของรถยนต์ที่ขายได้ในอนาคต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ SECAP อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ที่ผ่านมาจากประสบการณ์ในการบริหารงานที่ยาวนาน ทำให้ SECAP สามารถบริหารมูลค่างานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ SECAP ได้มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคาขายรถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาวะตลาดรถยนต์

2.5 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ที่หมดอายุสัญญาเช่า หรือขายได้ช้า หรือขายได้ในราคาต่ำกว่ามูลค่างานที่คาดการณ์ไว้

เมื่อหมดอายุสัญญาให้เช่ารถยนต์กับลูกค้า SECAP จะรับรถยนต์ทั้งหมดกลับคืนมาเพื่อรอการขายเป็นรถยนต์มือสองตามช่องทางจำหน่ายต่าง ๆ จึงทำให้ SECAP มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการขายรถยนต์ในหลายกรณี ได้แก่

- 2.5.1 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ได้ ซึ่งจะทำให้มีรถยนต์มือสองรอการขายเป็นจำนวนมาก มีค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บ
- 2.5.2 ในกรณีที่ขายรถยนต์ได้ช้า จะมีความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่ารถยนต์ กล่าวคือ ราคาขายรถยนต์ดังกล่าวจะมีแนวโน้มลดลงตามเวลา
- 2.5.3 ความเสี่ยงจากการขายรถยนต์ได้ในราคาต่ำกว่ามูลค่าซากที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งจะก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขาย และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ รถยนต์เป็นสินทรัพย์ที่โดยทั่วไปแล้วมีสภาพคล่องของการซื้อขายค่อนข้างสูงและมีตลาดรองรับอย่างกว้างขวาง อีกทั้ง รถยนต์ให้เช่าโดยส่วนใหญ่ เป็นรถยนต์ยี่ห้อซึ่งเป็นที่ยอมรับใช้กันทั่วไปอย่างแพร่หลาย จึงมีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง จึงเชื่อว่าความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ได้หรือขายได้อยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ สำหรับราคารถยนต์ที่จะขายได้นั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ สภาพอะตลาตรรถยนต์ในขณะนั้น ยี่ห้อและรุ่นรถยนต์ สภาพรถยนต์ และช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่ง SECAP มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาพอะตลาตรรถยนต์

2.6 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาเงินกู้

SECAP มีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E Ratio) ที่รวมคำนวณเงินกู้ยืมผู้ถือหุ้น (Shareholder loan) รวมในส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 2.8 เท่า 2.8 เท่า และ 1.4 เท่า ตามลำดับ ทั้งนี้ SECAP มีขั้นตอนการปฏิบัติงานในการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ของ SECAP เพื่อควบคุมดูแลให้ SECAP ไม่ปฏิบัติผิดเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ และมีการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ต่าง ๆ

3) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

คือความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นหรือบริษัทไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสิ่งแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ทำให้ธุรกิจพบกับความท้าทาย เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น รถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เครือข่ายอินเทอร์เน็ตที่สามารถเชื่อมโยงทุกสิ่งเข้าด้วยกัน (Internet of Things) เทคโนโลยีด้านการประกันภัย (Insure Tech) และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคไปจากเดิม และช่องทางการขายในรูปแบบใหม่ ๆ รวมทั้ง ความถี่ และความรุนแรงของภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้น จากภัยพิบัติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ และภัยธรรมชาติ (Natural Disaster) จากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเหล่านี้ บริษัทได้ตระหนักและเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เข้ากับการวางกลยุทธ์ของบริษัท

โดยในปี 2563 ที่ผ่านมา มีการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019 หรือ COVID-19) ซึ่งบริษัทได้ปรับแผนกลยุทธ์ของโดยวิเคราะห์จากสถานการณ์การระบาดปัจจุบัน ซึ่งกระทบกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ รวมไปถึงการ Activate BCP เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทยังสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และคู่ค้าได้อย่างไม่ขาดตกบกพร่อง

4. ทรัพย์สินในการใช้ประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายการและมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
ที่ดิน	2,811.65	2,658.83	3,084.32	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
อาคาร	580.34	605.73	715.92	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน	66.74	79.88	78.31	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.1.3	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.1.3
ยานพาหนะ	278.83	256.48	237.80	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตาม สัญญาเช่าดำเนินงาน	11,989.85	12,619.61	11,885.27	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	5.03	0.16	1.19	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวมมูลค่าสุทธิ	15,732.43	16,220.69	16,002.82		

4.1 สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ประกอบธุรกิจ มีดังนี้

4.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

4.1.1.1 ที่ดิน

หน่วย : ล้านบาท

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่ - งาน - วา)	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
			31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	1-6-34	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงาน ใหญ่และอาคารจอดรถ	2,021.45	2,021.45	2,446.94	เป็น เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวง ถนนพญาไท เขตราช เทวี กรุงเทพฯ	0-1-68	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงาน ใหญ่	93.14	20.28	20.28		

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	(ไร่ - งาน - วา)		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศ	ทั้งหมด 56 แห่ง	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัย	546.35	471.30	471.30		
ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	ทั้งหมด 2 แห่งรวมพื้นที่ 5 - 4 - 54	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานและที่จอดรถสำหรับรถยนต์ให้เช่าของกิจการ	127.61	122.70	122.70		
18/27-28 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	85 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	12.08	12.08	12.08		
355/15-16 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	40 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	11.02	11.02	11.02		
		รวม	2,811.65	2,658.83	3,084.32		

4.1.1.2 อาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	อาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	359.34	370.40	461.88	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	14.15	7.59	7.29	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศทั้งหมด 56 แห่ง และอาคารอื่นๆ	อาคารสำนักงานสาขาประกันชีวิต/ประกันภัยและอาคารอื่นๆ	206.85	227.74	246.75	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		580.34	605.73	715.92		

4.1.1.3 เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินงานธุรกิจ	66.28	79.29	76.92	เจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินงานธุรกิจ	0.46	0.59	1.39	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	
	รวม	66.74	79.88	78.31		

4.1.2 สัญญาเช่าและบริการ

- สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,395.85	2,051.04	11,478.93	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	บางส่วนเป็นหลักประกันการกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงิน
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	594.00	568.57	406.34	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน
	รวม	11,989.85	12,619.61	11,885.27		

- ยานพาหนะ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61		
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ในการดำเนินงานธุรกิจ	256.94	253.50	237.80	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะผูกพัน
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ในการดำเนินงานธุรกิจ	21.89	2.98	-	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	ปลอดภาวะผูกพัน
	รวม	278.83	256.48	237.80		

- สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค.61		
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	5.03	0.16	1.19	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะผูกพัน

4.1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- โปรแกรมคอมพิวเตอร์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค.61		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	269.76	302.33	293.27	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะผูกพัน
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	120.07	108.23	139.24	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะผูกพัน
	รวม	389.83	410.56	432.51		

ในการดำเนินธุรกิจบริษัทมีการจัดทำตราสัญลักษณ์ ซึ่งได้จดทะเบียนเครื่องหมายการค้ากับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ดังนี้

เครื่องหมายการค้า	สำหรับบริษัท
	<p>บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท อากนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท อากนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อากนย์แคปปิตอล จำกัด ขอใช้ร่วม</p>

4.2 การลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอาจพิจารณาการลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของ

บริษัท ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาศักยภาพและปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบ และ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการขออนุมัติการลงทุนจะต้องสอดคล้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

5 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีคดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทภาษาไทย	: บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: Thai Group Holdings Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	: TGH
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107561000285
ประเภทธุรกิจ	: ประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company)
กลุ่มอุตสาหกรรม	: ธุรกิจการเงิน
หมวดธุรกิจ	: ประกันภัยและประกันชีวิต
ทุนจดทะเบียน	: 12,033,565,300 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	: 7,520,978,320 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ จำนวน 752,097,832 หุ้น
จำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้ว	: 752,097,832 หุ้น
ทั้งหมดของบริษัท	
มูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นของบริษัท	: 10.00 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์: 0-2631-1311 Website: www.segroup.co.th
หน่วยงานเลขานุการบริษัท	: โทรศัพท์ 0-2631-1311 ต่อ 5550 : อีเมลล์ comsec@segroup.co.th
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทรศัพท์ 0-2631-1311 ต่อ 5094 : อีเมลล์ ir@segroup.co.th

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(1) บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SELIC)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกันชีวิต
สัดส่วนการถือหุ้น	99.97%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 8 - 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	2,200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,200,000,000 บาท

(2) บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SEIC)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	97.33%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้น จี ถึงชั้น 7 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	500,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	500,000,000 บาท

(3) บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	93.44%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	34/3 อาคารไทยประกันภัย ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ทุนจดทะเบียน	235,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	235,000,000 บาท

(4) บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (SECAP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริการรถเช่าเพื่อธุรกิจ และธุรกิจให้สินเชื่อ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(5) บริษัท โปรกราราจ จำกัด (PGR)

ชื่อบริษัท	บริษัท โปรกราราจ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจอู่ และจัดจำหน่ายอะไหล่
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

เดิมชื่อ บริษัท สิบบัวหลวงลิซซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท โปรกราราจ จำกัด เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563

(6) บริษัท โปรเช็กเกอร์ จำกัด (PCK)

ชื่อบริษัท	บริษัท โปรเช็กเกอร์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจ surveyor
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท

เดิมชื่อ บริษัท สิบบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท โปรเช็กเกอร์ จำกัด เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2563

(7) บริษัท คอนเซฟ แลนด์ 5 จำกัด (CCL)

ชื่อบริษัท	บริษัท คอนเซฟ แลนด์ 5 จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่จอดรถยนต์แก่ SECAP และ RDD
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	180,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	180,000,000 บาท

(8) บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ จำกัด (SEAD)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการเกี่ยวกับงานปรึกษาด้านการลงทุน
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000,000 บาท

(9) บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด (TCC Card)

ชื่อบริษัท	บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ประกอบกิจการทำการตลาดให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิตในกลุ่มบริษัท
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(10) บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด (SEA)

ชื่อบริษัท	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ประกอบกิจการบริการสถานฝึกอบรมเพื่อพัฒนาฝีมือแรงงานของลูกจ้างของบริษัทในเครือ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 9 ถนนสุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

(11) SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD. (SEA PTE)

ชื่อบริษัท	SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD.
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจบริการที่ปรึกษาทางธุรกิจและการจัดการ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	438 Alexandra road #03-03 Alexandra Point Singapore (119958)
ทุนจดทะเบียน	1 ดอลลาร์ สิงคโปร์
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1 ดอลลาร์ สิงคโปร์

(12) บริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด (RDD)

ชื่อบริษัท	บริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ขายและให้เช่ารถยนต์มือสองสภาพดี
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	71/1 หมู่ที่ 20 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	250,000 บาท

(13) บริษัท เอส โซฟิน จำกัด (SSF)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีในการทำประกันภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	99.98%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุขุมวิท แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(14) บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด (ASH)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ให้กับบริษัททั่วไป และบริษัทในเครือออคเนย์
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุขุมวิท แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	5,522,500 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,522,500 บาท

(15) บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (CSH)

ชื่อบริษัท	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งลงทุนในบริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุน ดำเนินธุรกิจโบรคเกอร์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	99.99%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารออคเนย์ ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(16) บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (SEP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้เช่าอาคารพื้นที่สำนักงาน รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

(17) บริษัท อาคเนย์ มัณนี จำกัด (SEM)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ มัณนี จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจสินเชื่อสำหรับธุรกิจ, สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกัน และสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	50,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	50,000,000 บาท

เดิมชื่อบริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อาคเนย์ มัณนี จำกัด เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563

(18) บริษัท อาคเนย์ มัณนี รีเทล จำกัด (SEMR)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ มัณนี รีเทล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	50,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	50,000,000 บาท

เดิมชื่อบริษัท เอสอีจี มัณนี จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อาคเนย์ มัณนี รีเทล จำกัด เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563

(19) บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติง จำกัด (STC)

ชื่อบริษัท	บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ที่ปรึกษาด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic)
สัดส่วนการถือหุ้น	66.99%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้นที่ 3 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	10,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	10,000,000 บาท

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ที่อยู่ : 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-2009-9000

Website : www.set.or.th/tsd

2. ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

ชื่อผู้สอบบัญชี : นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ
นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ
นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208

ที่อยู่ : สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 195 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2677-2000

3. ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

ที่อยู่ : 540 อาคารเมอริควี ทาวเวอร์ ชั้น 22
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ : 0-2264-8000

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่นที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

- ไม่มี -

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 12,033,565,300 บาท ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นสามัญ 752,097,832 หุ้น ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีรายชื่อปรากฏตามทะเบียนบัญชีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด ⁽¹⁾	338,444,024	45.00
2. บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ⁽²⁾	236,126,778	31.40
3. บริษัท ไทยสิริวัฒน จำกัด	37,500,000	4.99
4. บริษัท เพรสทีจ 2015 จำกัด	37,367,000	4.97
5. บริษัท สินธรัตน จำกัด	37,000,000	4.92
6. UBS AG SINGAPORE BRANCH	33,437,144	4.45
7. DBS BANK LTD	22,618,800	3.01
8. บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,600,000	0.48
9. สำนักงานพระคลังข้างที่	765,672	0.10
10. ท่านผู้หญิง ทศนาวลัย ศรสงคราม	648,494	0.09
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	4,589,920	0.59
รวมทั้งหมด	752,097,832	100.00

หมายเหตุ ^{(1) (2)} บริษัทดังกล่าวมีนายเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี เป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholders)

- (2) บริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด และ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
บมจ. อาคเนย์ประกันชีวิต	21,993,103	99.97
บมจ. อาคเนย์ประกันภัย	4,866,595	97.33
บจ. อาคเนย์แคปปิตอล	19,999,975	99.99
บมจ. ไทยประกันภัย	21,957,646	93.44

ทั้งนี้ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (INSURE) ร้อยละ 75.06 โดยเป็นการถือหุ้นผ่านบริษัท รตดีเด็ด ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 และ INSURE เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรายงาน 56-1 ของ INSURE ปรากฏตามเว็บไซต์ของบริษัท www.indara.co.th ภายใต้หัวข้อ สำหรับนักลงทุน

- (3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement)

-ไม่มี-

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- (ก) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัทจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็น

การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

- (ข) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย (บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทในแต่ละปี และจะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ หรือดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายเฉพาะ จะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบข้อบังคับของผู้กำกับดูแลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทย่อย เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการทำงานปกติของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

- (ค) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย (บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน))

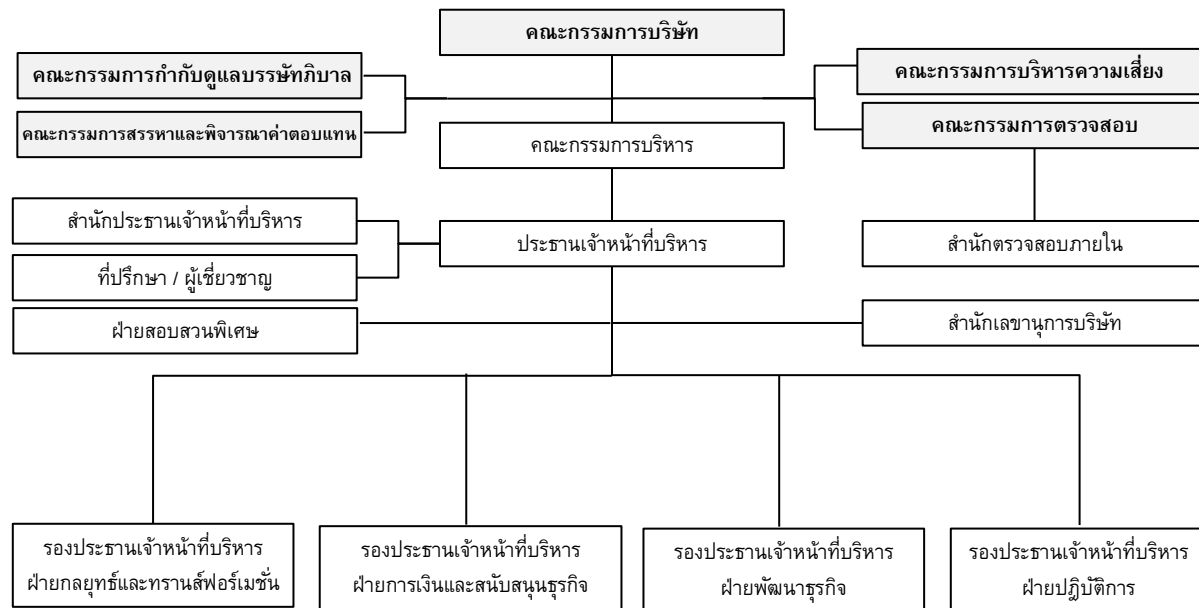
มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจและความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนต่อการขยายงาน

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทอีก 5 ชุด ได้แก่

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างองค์กรของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สามารถแสดงได้ดังแผนผังต่อไปนี้



8.1 คณะกรรมการชุดต่างๆ

(1) คณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับบริษัทกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการว่าต้องประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
3. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
4. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
5. นางกุลภัทธา สิโรดม ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
8. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
9. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
10. นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	29 มิถุนายน 2561
11. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับดูแล บรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
12. นายอภิชัย บุญธีรพร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	29 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ ⁽¹⁾ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 12 ท่าน ซึ่งมีความรู้ความสามารถ มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย (1) นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (2) คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (3) นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม และ (4) นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี

กรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย (1) นางกุลภัทธา สีโรดม (2) นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ (3) นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ และ (4) พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี โดยกรรมการอิสระทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ นางอาทิตินันท์ พีชานนท์ นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี นายสมชัย สัจจพงษ์ นายอภิชัย บุญธีรวร กรรมการสองในแปดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้า และแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบภายในเดือนมกราคมของทุกปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 13 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี และมีค่าเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งคณะที่ร้อยละ 98.72 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (ระหว่างวันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2563)	
	คณะกรรมการบริษัท	สามัญผู้ถือหุ้น
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	13/13	1/1
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	13/13	1/1
3. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	12/13	1/1
4. นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	12/13	1/1
5. นางกุลภัทธา สีโรดม	13/13	1/1
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	13/13	1/1
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	13/13	1/1
8. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	13/13	1/1
9. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	13/13	1/1
10. นางอาทิตินันท์ พีชานนท์	13/13	1/1
11. นายสมชัย สัจจพงษ์	13/13	1/1
12. นายอภิชัย บุญธีรวร	13/13	1/1

หมายเหตุ (1) กรรมการลำดับที่ 3 และ 4 เป็นกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เนื่องจากติดภารกิจสำคัญที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

(2) สามัญผู้ถือหุ้น คือการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2563

คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ**(1) คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2563)
1. นางกุลภัทรา สิโรตม	ประธาน	28 กุมภาพันธ์ 2562	7/7
2. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	7/7
3. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	6/7

หมายเหตุ (1) นางกุลภัทรา สิโรตม นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

โดยมีนายวิชาญ อัครวิงส์ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เป็นไปด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2563)
1. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	ประธาน	30 มกราคม 2563	3/3
2. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการ	30 มกราคม 2563	3/3
3. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ	30 มกราคม 2563	3/3

โดยมีนางสาวชวันธร ม่วงมี ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(3) คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อกำกับดูแลปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2563)
1. นายอารีพงศ์ ภูษิคุ้ม	ประธาน	9 สิงหาคม 2562	2/2
2. นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	1/2
3. นางกุลภัทธา สิริโรตม	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2
4. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2

โดยมีนางสาวจรณา อุทุมทองก่อน ผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อดูแลให้การบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2563)
1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธาน	9 สิงหาคม 2562	4/4
2. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	4/4
3. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	4/4

โดยมีนายอมรินทร์ โพธิ์เย็น ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(5) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายละเอียดคณะกรรมการบริหาร และการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2563)
1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธาน	11 กรกฎาคม 2561	18/18
2. นางอาทิตินันท์ พิษานนท์	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	18/18
3. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	18/18
4. นายอภิชัย บุญธีรवार	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	18/18
5. นายสุภากร ปิยะพันธ์ ⁽¹⁾	กรรมการ	1 พฤศจิกายน 2563	3/3

หมายเหตุ ⁽¹⁾ การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2563 วันที่ 30 ตุลาคม 2563 มีมติแต่งตั้งนายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

โดยมีนางสาวชวันธร ม่วงมี ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

8.2 ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุภากร ปิยะพันธ์ ⁽¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวรุ่งทอง จินตมาลากิจ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์มเมชัน
3. นางสาวอรอรพรรณ วรปัญญา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นายไตรรงค์ บุตราภาค	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
5. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ

หมายเหตุ ⁽¹⁾ การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2563 วันที่ 30 ตุลาคม 2563 มีมติแต่งตั้งนายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

โดยมี นางพร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ทำหน้าที่เป็นผู้ควบคุมบัญชีของบริษัท

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางสาวสุภาภรณ์ โจรนอมรัชย์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวชวันธร ม่วงมี ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลวันที่ 13 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
 - 2) ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
 - 3) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นรายไตรมาส
 - 4) ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 5) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น
 - (ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - (จ) รายงานประจำปีของบริษัท
 - 6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
 - 7) สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- ทั้งนี้ ประวัติเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2563 ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินโดยเป็นค่าเบี้ยประชุม ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2563
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท	
- ประธานกรรมการ	70,000
- รองประธานกรรมการ	50,000
- กรรมการ	40,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	
- ประธานกรรมการ	50,000
- กรรมการ	40,000
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ *	
- ประธานกรรมการ	40,000
- กรรมการ	30,000

หมายเหตุ *คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

- ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทในฐานะพนักงานด้วย

ทั้งนี้ คุณเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี ได้แสดงเจตจำนงไม่รับค่าตอบแทนปี 2563

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดต่างๆ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 10 ราย จากกรรมการทั้งหมด 12 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,890,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุม ไม่มีการจ่ายเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและโบนัส โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
2. คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
3. นายอารีพงศ์ ภูษิคุ้ม	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแล บรรษัทภิบาล	430,000
4. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	380,000
5. นางอาทิตย์ พิษานนท์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	320,000
6. นายสุภาพ สิริวัฒนภักดี	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	310,000
7. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความ เสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	500,000
8. นายอภิชาติ บุญธีรวัชร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	320,000
9. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	480,000

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
10. นางกุลภัทรา สิริโคม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	730,000
11. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	680,000
12. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	740,000
รวม		4,890,000 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพ และประกันความรับผิดกรรมการ

-ไม่มีผลประโยชน์อื่น-

8.4.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารโดยจัดให้มีการเปรียบเทียบค่าตอบแทนของบริษัทกับบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามาถแข่งขันได้กับบริษัทอื่น รวมทั้งกำหนดให้มีอัตราค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานในแต่ละปีของบริษัท เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้บริษัท

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ข้อมูลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท โดยไม่รวมถึงผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัสประจำปี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนประมาณ 33.04 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการเกี่ยวกับการเงินช่วยเหลือพนักงานตามนโยบายบริษัท รวมถึงประกันความรับผิดผู้บริหาร

8.5 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

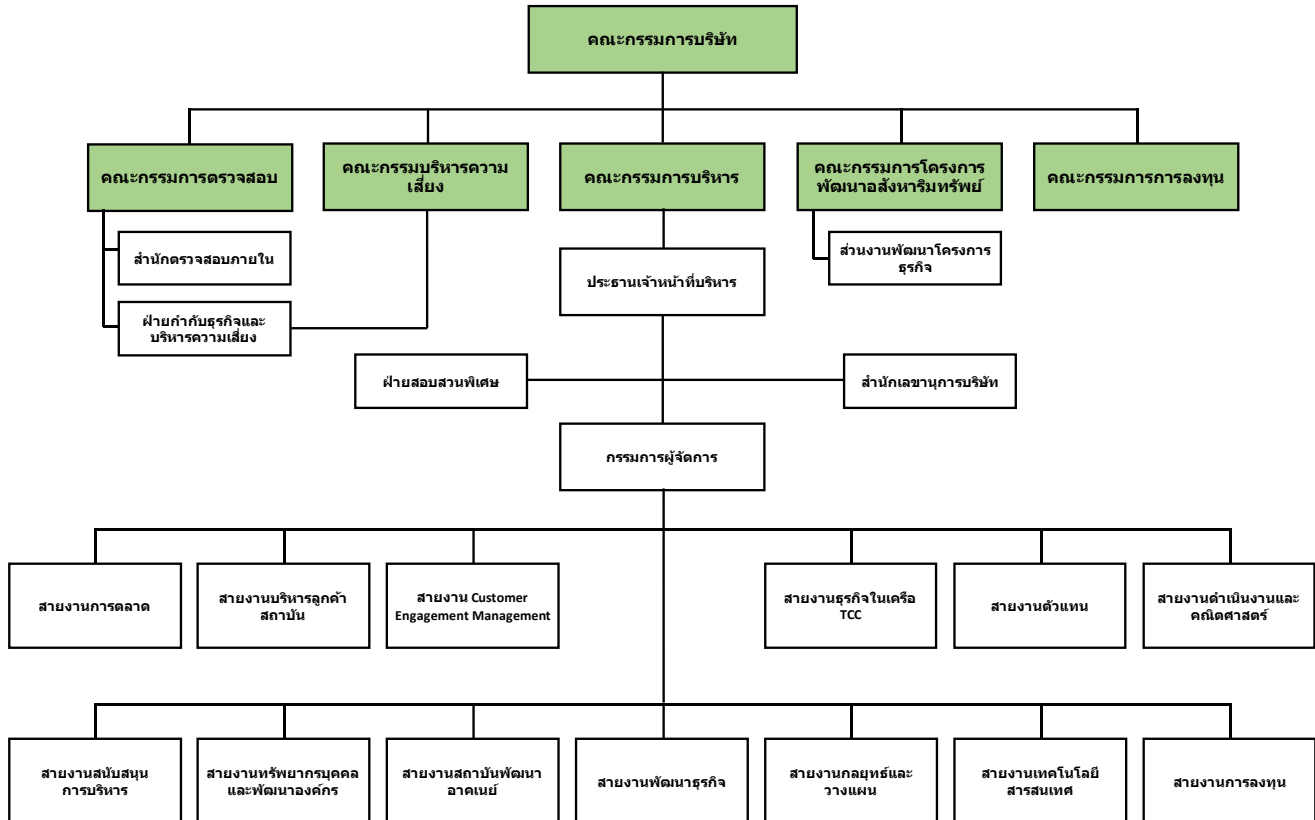
โครงสร้างองค์กร คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทแต่ละบริษัท สามารถแบ่งได้เป็น 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(1) ธุรกิจประกันชีวิต

(1.1) บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SELIC)

โครงสร้างองค์กร

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SELIC)
โครงสร้างองค์กร



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทของ SELIC ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน รายละเอียดกรรมการและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสำหรับปี 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการเข้าประชุม/ การประชุมทั้งหมด
1. นายสนธิ วรปัญญา	ประธานกรรมการ	11/11
2. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	รองประธานกรรมการ	11/11
3. นายสุภาพ สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	11/11
4. นางอาทิตย์ พีชานนท์	กรรมการ	11/11
5. นายอภิชาติ บุญธีรวัชร	กรรมการ	11/11
6. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ	11/11

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการเข้าประชุม/ การประชุมทั้งหมด
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ	11/11
8. นายโยธิน พิบูลย์โกษตริกกิจ	กรรมการอิสระ	11/11
9. นางกิตติยา ไตรณะเกษม ⁽¹⁾	กรรมการ	6/7
10. นายฐากร ปิยะพันธ์ ⁽²⁾	กรรมการ	0/0
11. นายวัชรา ตันตริยานนท์ ⁽³⁾	กรรมการอิสระ	0/0

หมายเหตุ⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนางกิตติยา ไตรณะเกษม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนคุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563

⁽²⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายฐากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายเจริญ สิริวัฒนภักดี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

⁽³⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายวัชรา ตันตริยานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเพิ่มเติม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี นางอาทิตันท์ พิษานนท์ นายอภิชัย บุญธีรวัชร และนายฐากร ปิยะพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารของ SELIC มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

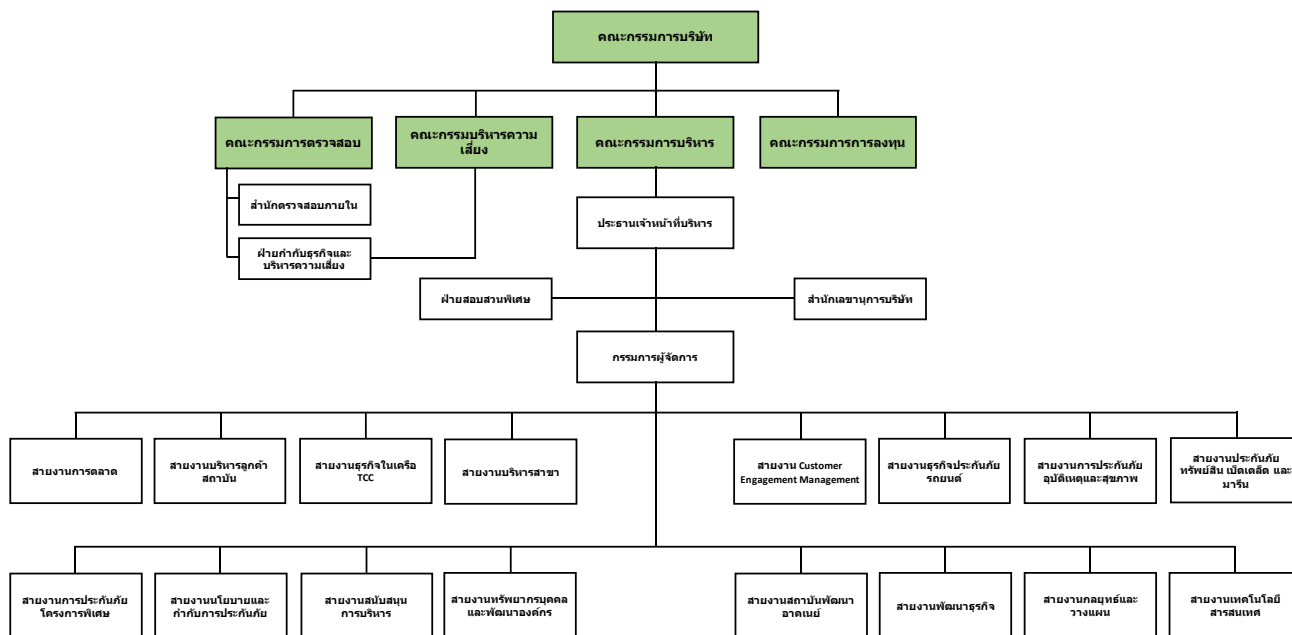
1. นายฐากร ปิยะพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางภฤตยา สัจจศิลา	กรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวไพศรีย์ ชูติวิริยะการย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานดำเนินงานและคณิตศาสตร์
4. นางชลากร ตั้งจิตนบ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุน
5. นางจันทิมา กิตติสาระกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร
6. นางสาวภัทริณิศวรร รงคะเจริญรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและรายงานทางการเงิน

ในปี 2563 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารที่เป็นตัวเงินของ SELIC เป็นจำนวนเงิน 27.82 ล้านบาท (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(2) ธุรกิจประกันภัย

(2.1) บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SEIC)

โครงสร้างองค์กร



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทของ SEIC ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน รายละเอียดกรรมการและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสำหรับปี 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการเข้าประชุม/ การประชุมทั้งหมด
1. นายสนธิท วรปัญญา	ประธานกรรมการ	12/12
2. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	รองประธานกรรมการ	12/12
3. นายสุภาพ สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	12/12
4. นางอาทิตย์ พิษานนท์	กรรมการ	12/12
5. นายอภิชาติ บุญธีรพร	กรรมการ	12/12
6. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ	12/12
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ	12/12
8. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ	12/12
9. นางกิตติยา ไตรณะเกษม ⁽¹⁾	กรรมการ	7/8
10. นายสุภากร ปิยะพันธ์ ⁽²⁾	กรรมการ	0/0

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการเข้าประชุม/ การประชุมทั้งหมด
11. นายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์ ⁽³⁾	กรรมการอิสระ	0/0

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนางกิตติยา ไตรณะเกษม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนคุณหญิงวรรณวิภา สิริวัฒนภักดี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563

⁽²⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2563 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายหลักชัย สุทธิจิต ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

⁽³⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนคุณเจริญ สิริวัฒนภักดี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 15 ธันวาคม 2563

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ นายสุภาพนธ์ สิริวัฒนภักดี นางอาทิตย์ พิษานนท์ นายอภิชาติ บุญธีรพร และนายสุภากร ปิยะพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารของ SEIC มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

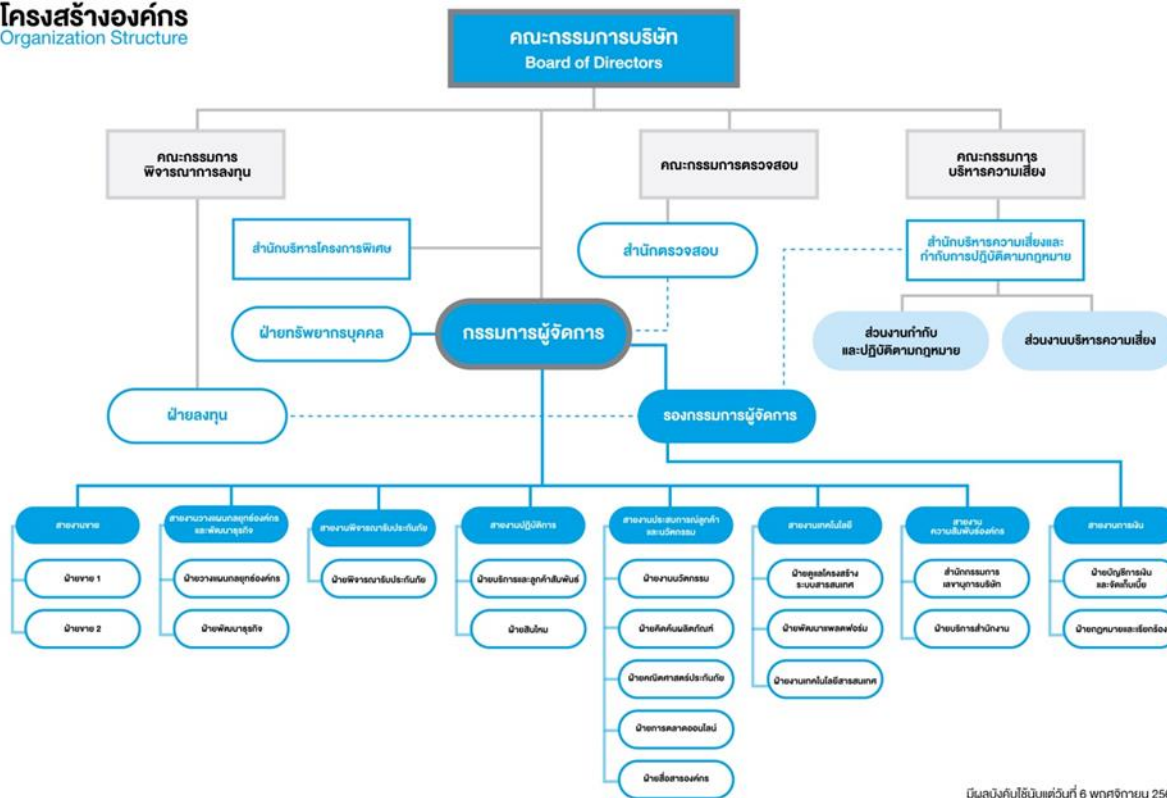
1. นายสุภากร ปิยะพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ	กรรมการผู้จัดการ
3. นายณัฐวุฒิ งานภิญโญ	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานประกันภัยทรัพย์สิน เบ็ดเตล็ด และมารีน
4. นางสาวภาวณี เขติวิศว์พันธ์	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด
5. นางสาวอรพรรณ วรรณปัญญา	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานนโยบายและกำกับกำกับการประกันภัย
6. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสนับสนุนการบริหาร

ในปี 2563 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารที่เป็นตัวเงินของ SEIC เป็นจำนวนเงิน 30.48 ล้านบาท (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(2.2) บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC)

โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กร
Organization Structure



มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทของ TIC ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน รายละเอียดกรรมการและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสำหรับปี 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการเข้าประชุม/ การประชุมทั้งหมด
1. นายสมชัย สัจจพงษ์	ประธานกรรมการ	10/10
2. นายไตรรงค์ บุตราภาส	กรรมการ	10/10
3. นายอานนท์ ชนไมตรี	กรรมการ	10/10
4. นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	10/10
5. นางภฤตยา สัจจศิลา	กรรมการ	2/2
6. นายรัชพล โปษยานนท์	กรรมการอิสระ	2/2
7. นายสุชาติ เดชอิทธิวัฒน์	กรรมการอิสระ	2/2
8. นายปนายุ ศิริกระจ่างศรี	กรรมการอิสระ	2/2

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายสมชัย สัจจงพงษ์ นายไตรรงค์ บุตรอากาศ นายอานนท์ ชนไมตรี นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารของ TIC มีจำนวน 8 คน ประกอบด้วย

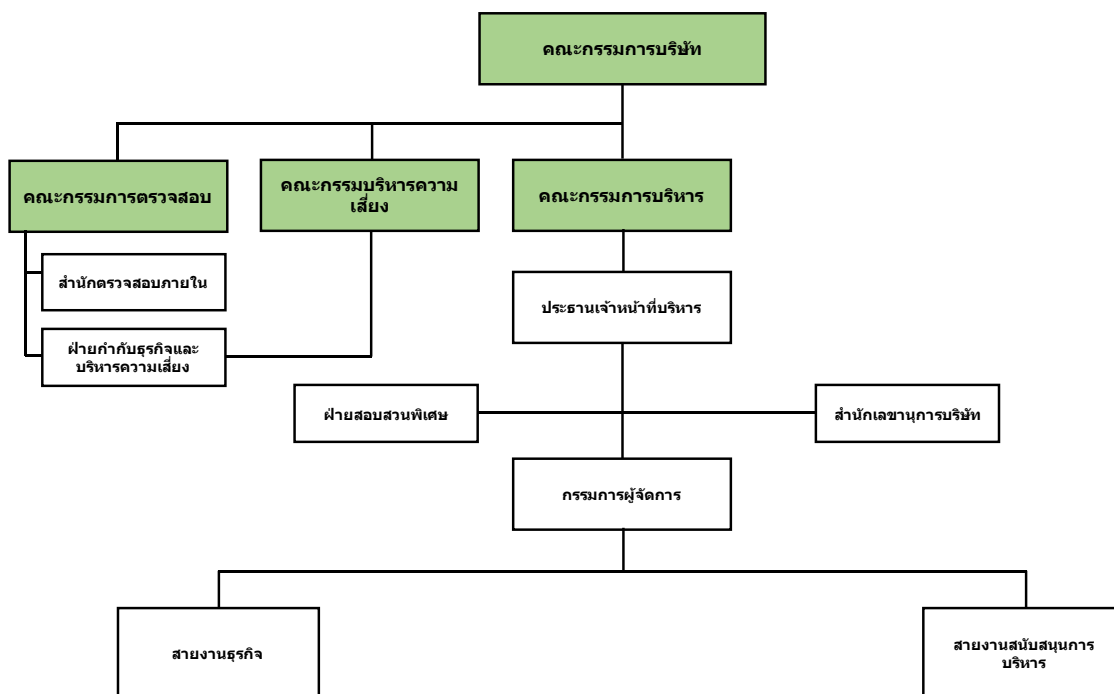
1. นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวสุทัศน์ สุชีชน	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายธนเสฏฐ์ มหาสิทธิอำรุงกุล	ผู้อำนวยการ สายงานเทคโนโลยี
4. นางสาวจันทิมา ศิริจรรยาวัฒน์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานประสบการณ์ลูกค้าและนวัตกรรม
5. นางสาวจิตติพร ไวโรจนวิทยาการ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานขาย
6. นางสาวธนิดา โกศลปัสสุช	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
7. นายวิชัย คชสังข์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหม
8. นายเอกภพ เฉลิมกิจ	ผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีการเงิน

ในปี 2563 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน TIC เป็นจำนวนเงิน 21.45 ล้านบาท (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้าออกระหว่างปีด้วย) ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินเพิ่มพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(3) ธุรกิจลิสซิ่ง

(3.1) บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

โครงสร้างองค์กร



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทของ SECAP ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน รายละเอียดกรรมการและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสำหรับปี 2563 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการเข้าประชุม/ การประชุมทั้งหมด
1. นายสนิท วรปัญญา	ประธานกรรมการ	10/10
2. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	รองประธานกรรมการ	10/10
3. นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	10/10
4. นางอาทิตินท์ พิษานนท์	กรรมการ	10/10
5. นายอภิชาติ บุญธีรวัชร	กรรมการ	10/10
6. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ	10/10
7. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ	10/10
8. นายสุภากร ปิยะพันธ์ ⁽¹⁾	กรรมการ	1/1
9. นายวัชรดา ตันตริยานนท์ ⁽²⁾	กรรมการอิสระ	0/0

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

⁽²⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายวัชรดา ตันตริยานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนคุณเจริญ สิริวัฒนภักดี ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 15 ธันวาคม 2563

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี นางอาทิตินท์ พิษานนท์ นายอภิชาติ บุญธีรวัชร และนายสุภากร ปิยะพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารของ SECAP มีจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

1. นายสุภากร ปิยะพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายไตรรงค์ บุตรอากาศ	กรรมการผู้จัดการ
3. นายสมศักดิ์ โปษยานนท์	รองผู้อำนวยการใหญ่ สายงานธุรกิจ
4. นางสาวลดาวัลดี ประหยัดทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสนับสนุนการบริหาร
5. นายสุวานิศร กาญจนกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
6. นายสุภัทฐพล ว.เพียรพิทย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและรายงานทางการเงิน

ในปี 2563 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน SECAP เป็นจำนวนเงิน 27.56 ล้านบาท (จำนวนนี้รวมผู้บริหารที่เข้า-ออกระหว่างปีด้วย) ซึ่งเป็นผลตอบแทนเงินเดือน เงินเพิ่มพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.6 บุคลากรของบริษัท และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

8.6.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีบุคลากร (ซึ่งไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 2,497 คน และมีค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ในปี 2563 ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงสวัสดิการพนักงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	จำนวนพนักงาน (คน)	ค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) (ล้านบาท)
บริษัท	28	61.01
บริษัทย่อย		
▪ SELIC	731	460.73
▪ SEIC	1,365	922.60
▪ SECAP	144	92.98
▪ TIC	229	101.20
รวม	2,497	1,638.52

8.6.2 ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาดและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามสภาวะการณที่เปลี่ยนแปลงไป สภาวะการครองชีพ ประกอบกับสภาวะทางเศรษฐกิจ การแข่งขันกับตลาดอันมีลักษณะทางธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความสุข (Live a Happy Life) มีชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ทั้งของกลุ่มบริษัท นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

8.6.3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
ตั้งแต่ได้รับการบรรจุ	5
พนักงานที่เข้าก่อน 1 เมษายน 2549 (เฉพาะ SELIC/SEIC)	10

ในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานรวมทั้งสิ้น 64 ล้านบาท ปัจจุบันกลุ่มบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจำนวน 10 บริษัท

8.6.4 ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ในปี 2563 บริษัทมีข้อพิพาททางด้านแรงงาน 4 ราย สืบเนื่องมาจากการเลิกจ้างพนักงาน โดยไม่จ่ายค่าชดเชย อันมีสาเหตุมาจากการทุจริตต่อหน้าที่ ซึ่งมี 3 ราย ที่รับเรื่องมาจากช่องทางสวัสดิการแรงงาน และได้ดำเนินการชี้แจงแถลงข้อเท็จจริงต่อเจ้าหน้าที่แรงงานแล้ว โดยยุติเรื่อง และมี 1 ราย ที่มาจากช่องทางศาลแรงงาน ซึ่งได้มีการแต่งตั้งทนายความเข้าไปในคดีแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแรงงาน

8.6.5 นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรในการเป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อนและนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตที่ยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่วางไว้ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลขึ้น โดยจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีความชัดเจน ความโปร่งใส ความยุติธรรม และเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร

ในปี 2563 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย (SELIC, SEIC และ SECAP) ได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,157 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 22 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 73 หลักสูตร

จำนวนพนักงานในปี 2563 (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563)	จำนวนพนักงานที่ได้รับการอบรมในปี 2563	สัดส่วนพนักงานที่ได้รับการอบรม	การอบรมภายใน (คน)	การอบรมภายนอก (คน)
2,268	2,157	95%	2,047	110

หมายเหตุ : ไม่รวมหลักสูตร E-Learning ที่ได้มีการพัฒนา และ ส่งเสริมให้พนักงานเข้าเรียน จำนวน 12 หลักสูตร และ Clip Video การเรียนรู้ 4 หลักสูตร

อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์ COVID-19 รวมทั้งมาตรการการเว้นระยะห่างระหว่างกัน (Social Distancing) ทำให้การทำงานของพนักงานเปลี่ยนรูปแบบไปเป็นลักษณะ Work from home จึงทำให้ต้องมีการปรับรูปแบบการพัฒนาพนักงาน การจัดอบรม / สัมมนาจากการจัดในห้องอบรมเป็นการเรียนผ่านเทคโนโลยีการประชุมทางไกล (Virtual Classroom) เช่น

- การเรียน และ การทำ Workshop ผ่านโปรแกรม Microsoft Team
- การเรียนรู้ผ่านระบบ E-Learning ทั้งหลักสูตรภาคบังคับ และ หลักสูตรภาคสมัครใจเพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน

- การเรียนรู้ผ่าน VDO สั้น และ บทความจาก HR Update และ HR Portal

ปี 2563 จึงนับเป็นปีสำคัญที่บริษัทฯ และพนักงานต้องปรับตัวทั้งในด้านของการทำงาน และ การเรียนรู้โดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์และให้เกิดประโยชน์สูงสุด

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท โดยบุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

- ค่านิยมของบริษัท (Core Values)
- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Business Ethics)
- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน
- ระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัท โดยปฏิบัติงานด้วยความสามารถ มีความรับผิดชอบ มีความมุ่งมั่น ทุ่มเทให้เกิดผลสำเร็จของงาน

บริษัทยึดถือระบบคุณธรรมที่พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ดังนั้นความก้าวหน้าในสายอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ จะขึ้นอยู่กับสิ่งดังต่อไปนี้

- คุณภาพและผลสำเร็จของงาน
- ความรู้ความสามารถ
- ทักษะและศักยภาพของพนักงาน สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท

บริษัทส่งเสริมการสร้างและพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต มีโอกาสก้าวหน้าตามสายวิชาชีพ (Career Opportunity) มีการพัฒนาภาวะผู้นำให้กับพนักงานทุกระดับ ตลอดจน มีแนวทางที่จะส่งเสริมและพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่นอย่างเป็นระบบ (Talent Management) มีการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสามารถที่จะเติบโตไปกับองค์กร ภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างสปิริตที่มุ่งมั่นสู่ความสำเร็จอย่างไร้ขีดจำกัด เพื่อส่งมอบผลงานและบริการที่เป็นเลิศอย่างมืออาชีพตรงใจลูกค้า

บริษัทยังให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร (Employee Engagement) ด้วยการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับปรุง พัฒนา และบริหารจัดการปัจจัยต่างๆ ที่ทำให้บุคลากรของบริษัทอยู่ดีมีสุข ซึ่งนอกจากจะเป็นการรักษาบุคลากรที่เป็นคนเก่ง คนดี มีคุณภาพ ให้เกิดความภาคภูมิใจในการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว ยังเป็นการสร้างภาพลักษณ์องค์กรที่ดี (Employer Branding) ต่อสายตาคนภายนอกให้มีความสนใจมาร่วมงานกับบริษัทอีกด้วย (Employer of Choice)

1. นโยบายด้านการสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพและการดูแลบุคลากรใหม่ (Talent Acquisition and Onboarding)

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพ ความรู้ ความสามารถ คุณลักษณะ ตลอดจน ประสบการณ์ในการทำงาน ที่ตรงตามความต้องการขององค์กรเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการ

ขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อม ๆ กับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้สมัครเจนเนอเรชั่นใหม่ๆ (Millennials) ที่มีคุณลักษณะ วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมายและการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจนเนอเรชั่นก่อนๆ การปรับปรุงกระบวนการสรรหาและคัดเลือกให้รวดเร็ว เชื่อถือได้

ภายใต้หลักเกณฑ์ของบริษัท บริษัทจะจ้างและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างและบรรจุต้องผ่านการพิจารณา ดังนี้

- ด้านคุณวุฒิ
- ด้านประสบการณ์
- มีความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- มีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

ในขั้นตอนการคัดเลือก บริษัทมีการนำเครื่องมือคัดกรองผู้สมัครที่มีประสิทธิภาพมาใช้ อาทิ แบบประเมินค่านิยมองค์กร แบบทดสอบความรู้และทักษะด้านวิชาชีพ เทคนิคการสัมภาษณ์เชิงพฤติกรรม (Behavioral Event Interview : BEI) การแนะนำผู้สมัครจากพนักงานในองค์กร (Employee Referral) ซึ่งเป็นแหล่งข้อมูลที่สามารถอ้างอิงได้

เมื่อผ่านกระบวนการสรรหาคัดเลือกและจ้างงาน พนักงานใหม่ของบริษัททุกคนจะต้องเข้ารับการปฐมนิเทศ (Onboarding Program) ซึ่งเป็นโปรแกรมที่ออกแบบมาเพื่อให้พนักงานได้รู้จักบริษัท รู้จักธุรกิจในกลุ่มบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี และรู้จักวิถีการทำงานร่วมกันแบบเครือไทย โฮลดิ้งส์ (TGH Corporate Culture & Core Values) รวมไปถึง ได้ความรู้เบื้องต้นในสินค้าและบริการทั้งประกันภัย ประกันชีวิต และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท (Product Knowledges) กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ที่ต้องรู้เพื่อปฏิบัติตามกรอบการดำเนินธุรกิจ ตลอดจน ระเบียบข้อบังคับการทำงาน สวัสดิการ ผลประโยชน์ต่าง ๆ ของพนักงาน แนวทางในการบริหารจัดการและพัฒนาพนักงาน (My Career Pathway) ให้เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถในการสร้างผลงานที่เป็นเลิศ มีศักยภาพที่พร้อมจะเติบโตไปกับบริษัทตามวิสัยทัศน์และพันธกิจองค์กรที่วางไว้

2. นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ (Compensation and Benefits)

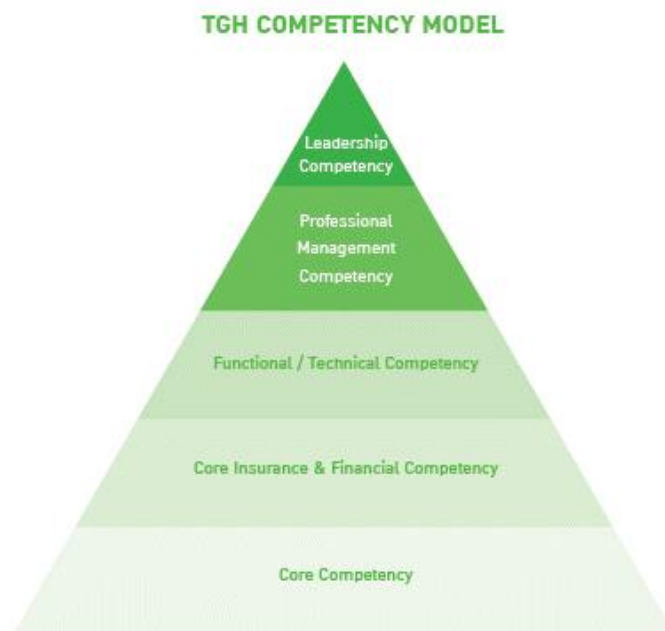
บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาดและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามสภาวะการณที่เปลี่ยนแปลงไป สภาวะการครองชีพ ประกอบกับสภาวะทางเศรษฐกิจ การแข่งขันกับตลาดอันมีลักษณะทางธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความสุข (Live a Happy Life) มีชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ทั้งของกลุ่มบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

3. นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีความสามารถโดดเด่น (Talent and People Capability Development)

บริษัทให้ความสำคัญในการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ หรือสมรรถนะ (Competency Development) ที่สอดคล้องกับหน้าที่รับผิดชอบและเอื้อต่อการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์และมาตรฐานของงานที่ได้กำหนดไว้ (Technical Proficiency) อีกทั้งยังส่งเสริมให้มีการวางแผนและพัฒนาความก้าวหน้าในสายวิชาชีพ (Career Planning and Development) ส่งเสริมการเรียนรู้เทคนิควิธีในการทำงาน วิทยาการ และเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมสัมมนาภายในองค์กร การจัดส่งพนักงานไปอบรมสัมมนาและศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอกทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้ทุนการศึกษา (Scholarship) แก่พนักงานในสาขาวิชาชีพที่เป็นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ เพื่อสร้างองค์ความรู้ในระดับองค์กรให้แข็งแกร่ง (Knowledge Management) บริษัทยังสนับสนุนให้มีการแลกเปลี่ยนและเรียนรู้ระหว่างกันภายในองค์กร ผ่านแคมเปญหรือกิจกรรมการเรียนรู้ (Knowledge Sharing) มีการสอนงาน (Coaching) การจัดตั้งชุมชนผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Community of Practice : COP) โดยใช้ประโยชน์จากช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ในการอำนวยความสะดวกให้พนักงานมีแหล่งความรู้ที่สามารถเข้าถึงและพัฒนาตัวเองได้ง่าย



บริษัทจำแนกการพัฒนาบุคลากรตามประเภทของสมรรถนะ (Competency) ดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เป็นการพัฒนาความสามารถและคุณลักษณะที่ทุกคนในองค์กรจำเป็นต้องมีเหมือนกัน เป็นความสามารถ (Ability) ที่ทำให้บริษัทแตกต่างอย่างโดดเด่น ทั้งในแง่การตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการแข่งขันได้ในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ถือเป็นพื้นฐานที่จะนำองค์กรไปสู่วิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้

2. การพัฒนาสมรรถนะหลักของธุรกิจประกันและการเงิน (Core Insurance and Financial Competency) เป็นการให้ความรู้ ความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับการทำธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต และการเงิน รวมไปถึง กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องเรียนรู้และทำความเข้าใจเพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงานต่อไป
3. การพัฒนาสมรรถนะตามบทบาทหน้าที่หรือตามลักษณะงาน (Functional / Technical Competency) เป็นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะที่บุคลากรจำเป็นต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ สมรรถนะประเภทนี้จะสะท้อนถึงระดับความสามารถที่บุคลากรต้องมีก่อนที่จะได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่
4. การพัฒนาสมรรถนะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไป (Professional / Management Competency) การพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไปที่จำเป็นสำหรับพนักงานที่มีหน้าที่ในระดับจัดการ หรือเป็นพนักงานทั่วไปที่ต้องใช้ความรู้และทักษะดังกล่าวในการปฏิบัติงานในหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายวางไว้
5. การพัฒนาสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ (Leadership Competency) การสร้างและพัฒนาภาวะผู้นำให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กร ซึ่งนอกเหนือไปจากคุณลักษณะทั่วไปของผู้มาแล้ว การเป็นผู้นำแบบบุคลากรของ บริษัท (TGH Leadership Model) จะต้องมีคุณลักษณะที่เป็น DNA ขององค์กร เป็นผู้นำที่มีเอกลักษณ์และสามารถทำให้องค์กรนั้นมีความแตกต่างจากองค์กรอื่น

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent Management) โดยเน้นการค้นหาและพัฒนาศักยภาพของตนเองร่วมกับหัวหน้างานโดยใช้แผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งนอกจากพนักงานจะสามารถวางแผนและบริหารจัดการเวลาในการพัฒนาตัวเองได้ในแบบที่ต้องการแล้ว การใช้รูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning) 70:20:10 ยังทำให้การเรียนรู้มีประสิทธิภาพมากกว่าการเรียนรู้แบบเดิม ๆ

- การเรียนรู้จากการลงมือปฏิบัติ (Experiential / On The Job Learning) : 70%
- การเรียนรู้จากบุคคลอื่น (Workplace Learning / Coaching & Monitoring) : 20%
- การเรียนรู้แบบทางการ (Formal Learning / Classroom) : 10%

4. นโยบายด้านการบริหารผลงาน (Performance Based Rewards)

บริษัทได้พัฒนาระบบการประเมินผลงาน โดยนำ Key Performance Indicators (KPIs)s มาใช้ควบคู่ไปกับการพิจารณาพฤติกรรมอันพึงประสงค์ตามค่านิยมองค์กรของพนักงาน และเพื่อให้พนักงานสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตนได้ บริษัทจึงสนับสนุนบทบาทของหัวหน้างานในการสื่อสารเป้าหมายในระดับองค์กรไปสู่ระดับบุคคลให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมุ่งเน้นที่กลยุทธ์ขององค์กรเป็นหลัก ซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับนี้ นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงาน ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายและพันธกิจอย่างร้อยเรียง เชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กรนำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นรูปธรรม ในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน ให้โบนัส และเลื่อนขั้น

เลื่อนตำแหน่ง (Promotion) ประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสม เพียงธรรม ทั้งยังช่วยสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานด้วย

ทั้งนี้ บริษัทจะส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถและประสิทธิภาพต่อการทำงานในหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่วางแผนไว้ ให้เกิดผลสำเร็จของงาน โดยยึดแนวทางดังนี้

- ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ร่วมกับหน่วยงานด้านทรัพยากรบุคคลในการวางแผนการประเมิน ติดตามผล และให้ข้อมูลเพื่อส่งเสริมการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาและสนับสนุนให้เกิดผลสำเร็จของงาน
- พนักงานต้องมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้ได้ตามเป้าหมายที่วางแผนไว้ แสวงหาความรู้และพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอทั้งงานในหน้าที่รับผิดชอบ และในส่วนอื่นของบริษัท

5. นโยบายด้านการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งและบุคลากรในอนาคต (Succession and Workforce Planning)

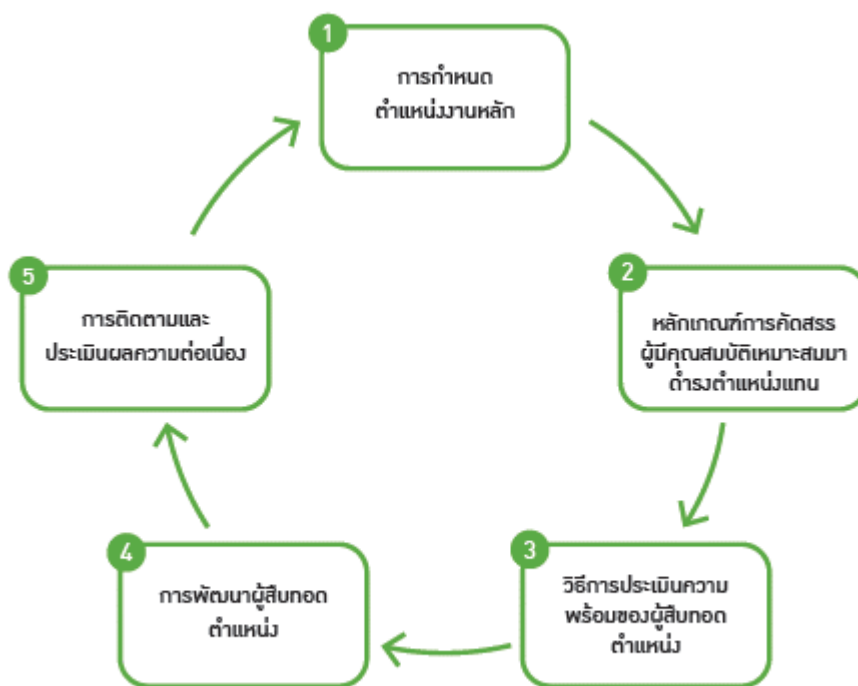
เพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน การวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) แทนผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานหลัก (Key Positions) ขององค์กร ถือเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ มีหลักการ และได้รับการเห็นพ้องต้องกัน ตั้งแต่ปัจจัยที่นำมาพิจารณาเพื่อระบุตำแหน่งหลักขององค์กร หลักเกณฑ์การคัดสรรผู้มีความเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทน วิธีการประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อจะนำข้อมูลที่ได้ (Gap Analysis) มาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) เพื่อเตรียมความพร้อมในด้านกำลังคนที่จะสานต่อพันธกิจขององค์กร เป็นการสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการที่ดี ที่มุ่งรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย พันธมิตรทางการค้า และลูกค้าของบริษัท

แนวทางปฏิบัติแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้จัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) โดยกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาคัดเลือกและพัฒนาบุคลากร เพื่อให้มาดำรงตำแหน่งทดแทนผู้บริหารระดับสูง (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป) ผู้บริหารระดับกลาง (ผู้อำนวยการฝ่ายและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส) ตลอดจนตำแหน่งงานหลักอื่น ๆ ที่มีความสำคัญและจำเป็นด้วยเป็นตำแหน่งงานที่มีลักษณะและความรับผิดชอบเฉพาะต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (Critical / Key Positions) เพื่อให้ได้ผู้ที่มีความเหมาะสมมาทดแทน ดังต่อไปนี้

1. เมื่อมีตำแหน่งในระดับบริหารและตำแหน่งงานหลักที่มีลักษณะและหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะว่างลง หรือเป็นตำแหน่งใหม่ บริษัทจะพิจารณาพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทเห็นว่าดำรงตำแหน่งดังกล่าวได้ โดยจะทำการคัดเลือกและพิจารณาแต่งตั้งพนักงานเหล่านั้นเป็นอันดับแรกก่อน เว้นแต่จะไม่มีผู้ที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสม บริษัทจึงจะดำเนินการสรรหาและแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งด้วยวิธีอื่นแทน
2. ขั้นตอนการปฏิบัตินี้ใช้เฉพาะบริษัทกำหนดเท่านั้น
3. ผู้บังคับบัญชาโดยตรงตามสายงาน (ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) เป็นผู้รับผิดชอบเบื้องต้นต่อการพัฒนาของพนักงานในความรับผิดชอบของตน ให้สามารถปฏิบัติงานได้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ขั้นตอนหลักของแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)



1. การกำหนดตำแหน่งงานหลัก (Critical / Key Position)

หน่วยงานด้านทรัพยากรบุคคล ดำเนินการนำเสนอให้ทุกสายงานร่วมกันพิจารณากำหนดตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จของกลยุทธ์องค์กร ซึ่งจะช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจ โดยมีประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (People Development Committee - PDC) เป็นผู้ให้ความเห็นชอบ เพื่อวางแผนในการจัดเตรียมและพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมมาสืบทอดตำแหน่งงานหลัก โดยจำแนกตำแหน่งงานหลัก (Critical / Key Position) ออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- 1.1 ผู้บริหารระดับสูง ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (Executive Vice President) และผู้บริหารระดับกลาง ตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (Vice President – Senior Vice President)
- 1.2 ตำแหน่งงานหลักอื่น ๆ (Critical / Key Position) ที่ลักษณะและหน้าที่รับผิดชอบของงานมีความสำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่
 - ตำแหน่งงานที่อยู่ในสายงานหลักขององค์กร (Core Business) เช่น Underwrite, Claim หรือตำแหน่งงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเทคโนโลยีหลักขององค์กร (Core Business Technology)

- ตำแหน่งงานที่ต้องการความเชี่ยวชาญพิเศษ หรือความชำนาญเฉพาะด้าน หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องใช้ระยะเวลาค่อนข้างนานในการฝึกอบรมและพัฒนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ทักษะและความสามารถในการทำงาน (Distinctive Job) เช่น Actuarial, Reinsurance, Finance & Accounting
- ตำแหน่งงานที่ต้องการในอนาคต (Future Projects) เช่น Data Analytic, Financial Adviser
- ตำแหน่งงานที่ต้องการในบางพื้นที่ หรือจำเป็นต้องมีในพื้นที่นั้น ๆ (Geography) หรือตำแหน่งงานที่จำเป็นต้องมีในองค์กร เช่น เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานวิชาชีพ (จป.)

2. หลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้มีความรู้คุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทน

การคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งนั้น จะพิจารณาจากปัจจัยเหล่านี้ประกอบ

- ระดับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบในปัจจุบัน (Present Position Level and Responsibility)
- ผลประเมินการปฏิบัติงานในช่วง 3 ปีย้อนหลัง (Past Performance) ที่วัดผลงานจากตัวชี้วัดหลัก (Key Performance Indicators- KPIs)
- คุณสมบัติของพนักงาน (Individual's Qualification) อาทิ ชีตความสามารถหรือสมรรถนะ (Competency) ของตำแหน่งที่จะทดแทน หรือศักยภาพ (Potential) ในการรับผิดชอบงานที่เหนือขึ้นไป

3. วิธีการประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง

หน่วยงานด้านทรัพยากรบุคคล รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด (ข้อ 2) โดยจะพิจารณาคัดเลือกจากพนักงานที่อยู่ในกลุ่มผู้นำที่มีศักยภาพโดดเด่นเป็นลำดับแรก เนื่องจากเป็นกลุ่มที่ได้รับการอบรมพัฒนาเพื่อเตรียมความพร้อมจากบริษัทอยู่แล้ว (Talent Development Program) ทั้งนี้ ผู้บริหารสูงสุดของสายงานจะร่วมพิจารณาคัดเลือกผู้มีความรู้คุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด นำเสนอต่อประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (PDC) เพื่อคัดเลือกผู้มีความรู้คุณสมบัติเหมาะสมที่สุดมาดำรงตำแหน่ง รวมถึง วิธีการพัฒนาพนักงานเพื่อมาทดแทนแต่ละตำแหน่งงานหลัก (Critical / Key Position)

4. การพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (IDP : Individual Development Plan)

ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (PDC) สรุปความเห็นและให้ความเห็นชอบในการกำหนดพนักงานที่บริษัทเห็นสมควรให้มีการพัฒนาเพื่อการสืบทอดตำแหน่ง โดยการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (IDP - Individual Development Plan) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างจุดแข็ง (Strength) ของผู้สืบทอดตำแหน่งให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึง การพัฒนาที่จุดควรปรับปรุง (Area of Improvement) ของผู้สืบทอดตำแหน่งแต่ละคน การพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งถือเป็นบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญของผู้บริหารสายงาน หรือผู้ดำรงตำแหน่งงานหลัก (Critical / Key Position) ที่ต้องหารือร่วมกันกับผู้สืบทอดตำแหน่ง ในการหาวิธีพัฒนาต่าง ๆ เพื่อฝึกฝนและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมที่แสดงออกอย่างต่อเนื่อง เช่น การสอนงาน (Coaching) การเป็นพี่เลี้ยง (Mentoring) การมอบหมายงานหรือโครงการพิเศษ (Special Project) การให้คำปรึกษาแนะนำ (Consulting) เป็นต้น

5. การติดตามและประเมินผลความต่อเนื่อง

เมื่อได้ผู้สืบทอดตำแหน่งแล้ว จะเข้าสู่ขั้นตอนสุดท้ายของแผนการสืบทอดตำแหน่ง คือ การติดตามความคืบหน้าของแผนพัฒนารายบุคคลของผู้สืบทอดตำแหน่ง (IDP) ในทุก ๆ 6 เดือน เพื่อประเมินประสิทธิผลและความสำเร็จของแผนพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และมีการทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของบริษัทปีละ 1 ครั้ง เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดวางบุคลากรที่เหมาะสมเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักต่อไป

6. นโยบายการสร้างความผูกพันต่อองค์กร (Employee Engagement)

บริษัทจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานในเรื่องต่าง ๆ ขององค์กร เพื่อนำข้อมูลมาบริหารจัดการปรับปรุงพัฒนาปัจจัยต่าง ๆ ในองค์กร ที่จะทำให้พนักงานในองค์กรอยู่ดีมีสุข (Live a Happy Life) เพราะบริษัทเชื่อว่าหากพนักงานมีความผูกพันกับองค์กร รู้สึกภาคภูมิใจในองค์กร มีทัศนคติที่ดีในการทำงานที่องค์กร เขาจะยอมสร้างผลงานที่ดีเหนือความคาดหมาย พร้อมทั้งจะทุ่มเทฝ่าฟันเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย บริษัทจะส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอนามัยที่ดี บริษัทจะส่งเสริมให้มีซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างพนักงานกับฝ่ายบริหาร และระหว่างพนักงานด้วยกันเอง ตลอดจนจะสนใจรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องทุกข์ของพนักงาน

7. นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่จะส่งผลกระทบต่อพนักงาน ลูกค้า รวมทั้งชุมชน และสังคม เพื่อปกป้องพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อและบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคารให้ได้รับความปลอดภัยภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเหมาะสม โดยนำแนวคิดการพัฒนาที่ยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาเป็นหลักในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและมีการดำเนินการอย่างจริงจัง โดยให้ถือว่า “ความปลอดภัย เป็นหน้าที่รับผิดชอบสำคัญของ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน” นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อให้มีการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว บริษัทฯจึงกำหนดขอบเขตและแนวทางปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังนี้

ขอบเขต

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกบริษัท ทุกกิจกรรมที่ดำเนินการในสถานที่ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งอาคารสำนักงานใหญ่ อาคารย่อยอื่น ๆ ทั้งหมด และสาขาทั่วประเทศ รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ทำงานภายใต้บริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทภายนอกที่ถือว่าจ้าง และผู้มาติดต่อที่ใช้พื้นที่ในความรับผิดชอบของบริษัท

วัตถุประสงค์ของนโยบาย

1. **การสร้างความตระหนักและจิตสำนึก** ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของ ผู้บริหารและพนักงานผ่านการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหาร และพนักงานเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบาย
2. **การให้ความร่วมมือ** บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง กับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยถือเป็นหลักการสำคัญ
3. **การติดตามผล** บริษัทและบริษัทย่อยจะติดตามผลและใส่ใจในมาตรการป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจาก อุบัติเหตุ การบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยจากการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายในการลดการสูญเสียชีวิต การทำงานจากการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน และการเจ็บป่วยจากการทำงาน
4. **การมีส่วนร่วม** ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินนโยบายให้ประสบความสำเร็จ นโยบาย นี้จึงต้องการความมุ่งมั่นและความร่วมมือของผู้บริหารและพนักงานทุกคน

แนวทางปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

1. **การบริหารจัดการ และการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการ ทำงาน**

กำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและการทำงานให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและให้เป็นไปตาม มาตรฐานสากล มีกระบวนการในการสืบค้น ประเมิน วิเคราะห์อันตรายและความเสี่ยง รวมถึงมีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อยกระดับมาตรฐานความ ปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง

2. **การป้องกันระดับ อัคคีภัย การซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และการบริหารจัดการ กรณีเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ**

2.1 จัดให้มีแผนป้องกันและระดับอัคคีภัยทั้งในส่วนอาคารสำนักงานต่าง ๆ และสาขาทั่วประเทศ ประกอบด้วย แผนการ ตรวจสอบ แผนการรณรงค์ป้องกันอัคคีภัย แผนการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และแผนการ บรรเทาทุกข์ พร้อมทั้งดูแลจัดการสถานที่ท งาน ไม่ให้มีวัสดุหรือลักษณะการทำงาน ที่มีโอกาสเป็นต้นเหตุ ของการเกิดเพลิงไหม้ รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟประจำปี ตามข้อกำหนดของ กฎหมาย

2.2 จัดให้มีแผนการบริหารจัดการกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงอุปกรณ์ และทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับการเตรียม ความพร้อมในการรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ เพื่อจัดการ ควบคุม ตอบสนอง ติดต่อบริษัทงาน ช่วยเหลือผู้ประสบภัยและผู้บาดเจ็บที่อาจจะเกิดขึ้นกับพนักงาน ลูกค้า ผู้เข้ามาติดต่อ และบุคคลภายนอก ที่เข้ามาปฏิบัติงานในอันจะเป็นการป้องกันผลกระทบต่อชีวิต ลดความเสียหายแก่ทรัพย์สิน ชุมชนและ สิ่งแวดล้อม ตลอดจนฟื้นฟูอาคารสถานที่ที่เกิดเหตุให้กลับสู่สภาวะปกติได้โดยเร็ว

3. การส่งเสริมให้ความรู้ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่บุคลากรภายในองค์กร

จัดให้มีการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพ โดยการส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานทุกระดับได้รับการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงมีการจัดกิจกรรม การสื่อความผ่านช่องทางสื่อสารต่าง ๆ เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องความปลอดภัยและการมีส่วนร่วมของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การขับเคลื่อนงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นไปอย่างเข้มแข็ง โดยมีการจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ให้อย่างเพียงพอในการดำเนินงาน

4. การบริหารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน

4.1 จัดให้มีการตรวจประเมินสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน เช่น โครงการ 5 ส. เพื่อสร้างมาตรฐานด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน การจัดกิจกรรมในการตรวจสอบความปลอดภัยภายในสถานที่ทำงานโดยเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน และแก้ไขให้อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อสุขอนามัยและความปลอดภัย ของพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคาร

4.2 จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีการติดตาม ประเมินผล และจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ เพื่อรางวัลซึ่งสุขภาพที่ดีของพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทตระหนักดีว่า สุขอนามัยที่ดีของพนักงานเป็นสิ่งที่มีค่า และหากพบว่ามีอาการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือสภาพแวดล้อมในการทำงาน บริษัทฯจะดำเนินการวิเคราะห์ หาสาเหตุความเจ็บป่วยนั้นพร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และ ควบคุมอย่างเป็นรูปธรรม

5. การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยจากการทำงาน

5.1 จัดให้มีกระบวนการด้านความปลอดภัยในการกำหนด ทบทวน ตรวจสอบ ในการออกแบบ การก่อสร้าง การปรับปรุงอาคารสถานที่ รวมถึงการติดตั้ง แก้ไขงานระบบต่าง ๆ ภายในองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานของกฎหมาย มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง เพื่อรางวัลซึ่งความปลอดภัยต่อพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ บุคคลภายนอก รวมถึงชุมชนและสิ่งแวดล้อมทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

5.2 จัดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของอาคาร เพื่อขจัดและลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเข้ามาปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วย การคัดเลือก การควบคุม การตรวจสอบ และการประเมินผลอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

หลักการ

1. ความปลอดภัยในการทำงาน สุขอนามัยของพนักงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ เพื่อก่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินทั้งของตนเอง ของบริษัทและของผู้อื่น
2. พนักงานทุกคน รวมทั้งพนักงานในบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามกฎหมาย พระราชบัญญัติ ระเบียบ หรือประกาศของทางราชการที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้ง ระเบียบ แนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

3. พนักงานทุกคน มีสิทธิเสนอความคิดเห็นในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน และวิธีการปฏิบัติงานให้ปลอดภัย
4. บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ
5. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีกิจกรรมด้านความปลอดภัย สนับสนุนทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย บรรลุตามนโยบายและให้เกิดผลในทางปฏิบัติกับทุกฝ่ายอย่างสูงสุด
6. พนักงานทุกคน ต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเอง เพื่อร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทเป็นสำคัญ ตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน
7. พนักงานทุกคนต้องดูแลรักษาความสะอาด และความเป็นระเบียบของสถานที่ทำงาน
8. บริษัทสนับสนุนให้มีการปรับปรุงสภาพการทำงาน และสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัย เป็นระเบียบเรียบร้อย โดยกำหนดให้พนักงานทุกคน ทุกระดับ ดำเนินกิจกรรม 5 ส. เพื่อจัดเก็บเอกสาร และสิ่งของให้เป็นระเบียบ เพื่อความสะอาดและสุขอนามัยที่ดี อีกทั้งยังช่วยลดเวลาในการค้นหา และสร้างวินัยในการดูแลสถานที่ทำงาน
9. พนักงานทุกคนจะไม่เพิกเฉยในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ อุบัติภัยใดๆที่ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจะให้การช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยเร็ว และเต็มความสามารถ รวมทั้งค้นหาสาเหตุ และกำหนดมาตรการป้องกัน แก้ไข เพื่อป้องกันการเกิดซ้ำ
10. บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบาย โดยมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจัง และเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

8. นโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กร ในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

การสื่อสาร

1. บริษัทจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
2. บริษัทจะจัดให้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอกโดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยมและสามารถสื่อสารกับตลาดทุนและนักลงทุนได้เป็นอย่างดี
3. บริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4. ข้อมูลสำคัญของบริษัทที่นักลงทุนสัมพันธ์จะนำไปเปิดเผยสู่สาธารณชนจะต้องได้รับการรับรองและกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ข้อมูลที่ออกจากบริษัทมีความถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
5. ในขณะเดียวกันเมื่อบริษัทได้รับความคิดเห็นจากบุคคลภายนอก นักลงทุนสัมพันธ์ยังสามารถนำความคิดเห็นดังกล่าวมานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นข้อมูลในการบริหารงานและกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นได้

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทยึดถือหลักความเป็นธรรม โปร่งใส จึงกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สาธารณชน หรือผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลในด้านบวกหรือด้านลบ มีความถูกต้อง ชัดเจน สอดคล้องกับกฎหมาย และเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัท และเอกสารทางการอื่นของบริษัท เช่น รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) โดยเป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องด้วย และโดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ (Material Non-public Information) ให้เปิดเผยอย่างระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมั่นใจว่าผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุนได้รับข้อมูลต่าง ๆ อย่างเพียงพอ เท่าเทียมกัน และสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยคำนึงถึงช่วงเวลาที่จะเปิดเผยด้วย
2. กรณีที่ข้อมูลดังกล่าวอยู่ในช่วงเวลาที่ยังไม่สามารถเปิดเผยได้ ด้วยเหตุที่ยังไม่อาจสรุปผลได้หรือมีความไม่แน่นอนสูง บริษัทจะดูแลรักษาข้อมูลนั้นให้จำกัดเฉพาะบุคคลที่จำเป็น เพื่อป้องกันการนำข้อมูลดังกล่าวไปแสวงหาผลประโยชน์หรือเปิดเผยโดยมิชอบ โดยจะดำเนินการตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในโอกาสแรกที่ทำได้
3. การเปิดเผยข้อมูลที่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะแล้ว (Material Public Information) ให้เปิดเผยอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพื่อไม่ให้เกิดความสับสน นอกจากนี้ การให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลสำคัญที่ได้เปิดเผยไปแล้วต้องมีความชัดเจนและสอดคล้อง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดกับข้อมูลที่ได้เปิดเผยไปแล้ว
4. การเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อมูลสำคัญ (Non-material Information) ให้เปิดเผยบนพื้นฐานของความเป็นจริง และต้องไม่มีเจตนาให้ผู้อื่นสำคัญผิดในข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาหลักทรัพย์ หรือเปิดเผยในทำนองที่อาจทำให้นักลงทุนอื่นเข้าใจราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลง
5. การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นการคาดการณ์เกี่ยวกับสถานะ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัท (Forward-Looking Information) ให้เปิดเผยด้วยความระมัดระวังและอธิบายเงื่อนไขหรือสมมติฐานที่ใช้ประกอบการคาดการณ์ โดยจะต้องมีการตรวจสอบถึงแหล่งที่มาของข้อมูลและพิจารณาถึงความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำมาใช้ในการวิเคราะห์หรือคาดการณ์ดังกล่าว

6. จัดให้มีกระบวนการรับมือกับข่าวลือ การรั่วไหลของข้อมูล และการเปิดเผยข้อมูลโดยมิตั้งใจ โดยออกมาชี้แจงหรือปฏิเสธ เมื่อมีข่าวลือหรือข่าวสารอื่นๆ ที่ไม่เป็นจริงเกี่ยวกับบริษัท ที่อาจทำให้เกิดการเข้าใจผิด หรืออาจมีผลต่อการลงทุนในบริษัท
7. หลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลอย่างไม่เหมาะสม เช่น การประกาศข่าวแก่สาธารณะโดยไม่มีพัฒนาการที่แท้จริง สนับสนุน การรายงานหรือคาดคะเนเกินจริง หรือการเปิดเผยข้อมูลโดยใช้ถ้อยคำที่หยาบคาย เพื่อข้อมูลที่อาจทำให้สาธารณชนเข้าใจผิด
8. เปิดเผยข้อมูลต่างๆ อย่างถูกต้อง มีรายละเอียดเพียงพอ ตามมาตรฐานและภายในระยะเวลาที่กฎหมายและแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด
9. กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ที่มีสิทธิในการตอบข้อซักถามหรือให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ
10. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ในการดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบความถูกต้องและความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผย และการให้ความรู้แก่กรรมการและพนักงานเกี่ยวกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท

นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ว่าด้วยการเก็บ รวบรวม ใช้ ประมวลผล หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ที่จะเริ่มใช้บังคับในวันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทได้กำหนดวิธีการและแนวทางปฏิบัติในการเก็บ รวบรวม ใช้ ประมวลผล หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ทั้งในรูปแบบเอกสารแนบท้ายเพิ่มเติมสัญญาจ้างงานว่าด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้พนักงานทุกคนลงนามในเอกสารแนบท้ายและผูกพันตามสัญญาจ้างงาน และ/หรือในรูปแบบกฎ ระเบียบ ประกาศ คู่มือ นโยบาย หรือข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้พนักงานปฏิบัติตามอย่างชอบด้วยกฎหมาย

ทั้งนี้ต้องมีการกำหนด บทบาท และหน้าที่ของบริษัท และพนักงานอย่างชัดเจนในการ เก็บ รวบรวม ใช้ ประมวลผล หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทตระหนักในการให้ความสำคัญกับการพัฒนากรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน บริษัทจึงมีแนวทางพัฒนาบุคลากรของบริษัท ดังนี้

(ก) การพัฒนากรรมการ

- (1) บริษัทจัดให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรที่ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการพัฒนา สนับสนุน และส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
- (2) บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

- (3) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคณะกรรมการ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น
- (4) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการ
- (5) บริษัทจัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่ และจัดทำเอกสารประชุมพิเศษและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อส่งมอบให้กรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่อีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2563 มีกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายนามกรรมการ	ชื่อหลักสูตร	ดำเนินการโดย
1. นายอภิชัย บุญธีรวัชร	<ul style="list-style-type: none"> • Strategic Board Master Class (SBM) • Advance Audit Committee Program (AACP) 	สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคลและทั้งคณะ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายบุคคลแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างคุณสมบัติกรรมการ (2) การประชุมกรรมการ (3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายคณะแบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่น ๆ (การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร)

โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

- (1) ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายบุคคลและทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแบบประเมินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติและกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อดำเนินการประเมิน
- (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

ปี 2563 ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีดังนี้

	การประเมินรายบุคคล (ร้อยละ)	การประเมินตนเองรายคณะ (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	94.9	94.6
คณะกรรมการตรวจสอบ	-	91.2
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	95.4
คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	-	93.4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	95.3

(ข) การพัฒนาผู้บริหาร

- (1) บริษัทกำหนดให้มีสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร (Managerial Competency) เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาผู้บริหารให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ
- (2) บริษัทจัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมและแนวทางการพัฒนาอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร ให้กับผู้บริหารของบริษัท
- (3) บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศผู้บริหารที่เข้าดำรงตำแหน่งใหม่ เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารสามารถปรับตัวเข้ากับบทบาท ความรับผิดชอบ และความคาดหวังของตำแหน่งใหม่ได้อย่างเหมาะสม
- (4) บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารแบ่งปันประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานในบริษัท เพื่อสร้างบรรยากาศในการเรียนรู้และการพัฒนาภายในองค์กร

(ค) การพัฒนาพนักงาน

- (1) บริษัทกำหนดให้มีสมรรถนะเฉพาะสายงาน (Functional Competency) สำหรับพนักงานในแต่ละบทบาทงานเพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาพนักงานให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ เช่น หลักสูตรการนำเสนออย่างมืออาชีพ การใช้งาน Microsoft Excel เป็นต้น
- (2) บริษัทจัดให้มีแนวทางการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ (Managerial Competency) ที่กำหนดไว้ เช่น หลักสูตรการสร้างภาวะผู้นำการเป็นโค้ชที่ดี และการบริหารบุคคลสำหรับหัวหน้างาน เป็นต้น
- (3) บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจในวิสัยทัศน์ ค่านิยม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ นโยบาย และทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (4) บริษัทกำหนดให้พนักงานทุกคนจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) ประจำปี และกำหนดให้มีกระบวนการติดตามการพัฒนาตามแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจและเป็นบรรทัดฐานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code หรือ CG Code) ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมุ่งมั่นที่จะนำเอาหลักสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลและกลั่นกรองงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการติดตามผล ทบทวน และปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

ในปี 2563 บริษัทได้รับการประเมินจาก “โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยมีผลคะแนนอยู่ในระดับ 4 ดาว หรืออยู่ในเกณฑ์ ดีมาก และได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ด้วยคะแนนประเมิน 97 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน ซึ่งจากสิ่งดังกล่าวมาข้างต้น แสดงให้เห็นว่าบริษัทได้ขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

ปี 2563 บริษัทยังคงใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) เป็นหลักปฏิบัติที่กรรมการบริษัทนำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลให้กิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว น่าเชื่อถือสำหรับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน ตรงตามเป้าหมาย ซึ่งจะนำไปสู่ผล ดังนี้

1. บริษัทสามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงผลกระทบระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
3. เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม
4. สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

สำหรับปี 2563 บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 ประการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ การนำหลัก CG Code มาใช้ในปี 2563 นั้น มีหลักปฏิบัติบางประการที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
บริษัทควรสื่อสารข้อมูลผ่านการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เพื่อนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท	บริษัทมีกำหนดการที่จะจัดให้มีกิจกรรมการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนในรอบปี 2563 แต่เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 จึงได้มีการจัดกิจกรรมดังกล่าวช่วงต้นปี 2564
บริษัทควรกำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการโดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)	บริษัทไม่ได้กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการโดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมครบถ้วน และบริหารกิจการโดยคำนึงถึงสิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอยู่แล้ว อีกทั้งได้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

9.2 ความรับผิดชอบกรรมการ

(1) โครงสร้างกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการบริษัทไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

กรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
 ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1) – 9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (5) คณะกรรมการบริหาร โดยรายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ คณะกรรมการแต่ละชุดมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

9.2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) กำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม เช่น จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาล คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย รวมทั้งเปิดเผยให้รับทราบ กำหนดให้ปฏิบัติตามและติดตามให้มีการปฏิบัติ
- 3) พิจารณากำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทางแผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการควบคุมดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) กำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใด ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- 5) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
- 6) ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือได้ ตลอดจนดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
- 7) สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง
- 8) พิจารณานุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การลงทุน และการดำเนินการใด ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 9) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 10) ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
- 11) พิจารณาเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท อย่างเป็นธรรม โดยกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่ทำกับบริษัท ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ทำกับกรรมการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการทำรายการนั้น
- 12) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกรายอย่างเป็นธรรม

- 13) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
- 14) พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและระบบควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
- 15) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่างๆ
- 16) พิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตามที่เห็นสมควรและจำเป็น
- 17) ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และพิจารณาหาแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- 18) ดำเนินการให้มีการเผยแพร่ข้อมูลที่เหมาะสมและมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสม และตรงต่อเวลา
- 19) กำกับดูแลบริษัทย่อยเสมือนหน่วยงานหนึ่งของบริษัท และควบคุมดูแลบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด
- 20) พิจารณานุมัติการทำรายการ หรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท เว้นแต่การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ในกรณีนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวได้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามสมควร
- 21) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

9.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย
- 2) สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
- 3) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

- 4) มีอำนาจเข้าถึงได้ทุกข้อมูลของบริษัท รวมถึงการเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคล ที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูล รวมทั้งจัดส่งและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการทบทวนปรับเปลี่ยนแผนงานตรวจสอบภายในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าผู้บริหารสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 7) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำงานตรวจสอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ
- 8) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 9) จัดทำรายงานผลการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน ที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติตามหน้าที่กฏบัตร (Charter) และ
 - (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- 10) สอบทานละติดตามผลการบริหารความเสี่ยงจากฝ่ายจัดการ และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - 11) ทบทวนและเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่เห็นสมควรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 12) ทบทวนผลการปฏิบัติในปีที่ผ่านมาโดยจัดทำรายงานการปฏิบัติงานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 13) จัดหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามขอบเขตงานที่รับผิดชอบตามความเหมาะสมและจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
 - 14) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
- คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจแก้ไข เปลี่ยนแปลง นิยามหรือคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือบทบัญญัติของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

9.2.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2) ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- 3) ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้บริหารอื่น ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 5) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
- 6) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

- 7) กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

9.2.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

- 1) เสนอนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 3) กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อย ปฏิบัติตามกฎหมาย กฏเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 4) สอบทานให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
- 5) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 6) ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 7) ดูแลติดตามการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2.5 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นต้น
- 2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- 3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 4) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการ

กำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

- 5) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรม การก่อภาวะผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลับกรอนโยบายการรับประกันเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 6) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

9.2.6 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- 1) ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2) กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ แผนงบประมาณประจำปี และอำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงปัจจัยทางธุรกิจอย่างเหมาะสมเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- 3) กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เชื่อมต่อสภาพธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำ การบริหารจัดการแก่ผู้บริหารระดับสูง
- 4) ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนโครงการใหม่ และมีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติให้บริษัทและบริษัทย่อย ลงทุนหรือร่วมลงทุนกับบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรทางธุรกิจอื่นใด ในรูปแบบที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร เพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการพิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าว การเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกันเรื่องดังกล่าวจนเสร็จ การตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามข้อบังคับของบริษัท และบริษัทย่อย
- 5) ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของแต่ละธุรกิจ และรายงานผลรวมทั้งปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- 6) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และบริษัทย่อยแก่คณะกรรมการบริษัท
- 7) พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะหรือความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับโครงการ ข้อเสนอหรือการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงพิจารณาทางเลือกในการระดมทุน เมื่อมีความจำเป็น และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ
- 8) พิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินในการเปิดบัญชี กู้ยืม ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง ค้ำประกันและการอื่น รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการเข้าทำนิติกรรม

- สัญญา ยื่นคำขอ คำเสนอ ติดต่อกับ ส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่างๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของบริษัท
- 9) พิจารณาและอนุมัติระเบียบ ข้อบังคับ แผนนโยบายการบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย หรือ การดำเนินการใด ๆ อันมีผลผูกพันบริษัท และบริษัทย่อย
 - 10) กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กรแต่งตั้ง และ/หรือ มอบหมายให้กรรมการบริหาร หรือบุคคลใด บุคคลหนึ่งหรือหลายคน กระทำการใด ๆ ที่อยู่ภายในขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหารและภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร จะไม่มีการมอบอำนาจให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินการ
 - 11) ดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือจัดทำและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะมีการหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
 - 12) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและแต่งตั้งผู้บริหารในบริษัท รวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควรจัดหาที่ปรึกษาหรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
 - 13) พิจารณาและอนุมัติคู่มือในการปฏิบัติงาน และขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ
 - 14) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ไม่เกินงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึงการเข้าทำสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
 - 15) ประเมินผลการทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการบริหารรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้

9.2.7 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 1) ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ ดูแลให้มีการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง และอำนาจบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- 2) สื่อสารวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนงานและบริหารจัดการธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน
- 3) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ที่วางไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และนำมาซึ่งผลประโยชน์ที่ได้ตั้งเป้าหมาย ทั้งในส่วนที่เป็นเป้าหมายทางการเงิน และมีไม่ทางการเงิน
- 4) สอบทานรายงาน แผนงานการดำเนินงานของธุรกิจของบริษัท
- 5) อนุมัติรายจ่ายต่างๆ รวมทั้งค่าตอบแทนใด ๆ ภายใต้งบประมาณ แผนงาน หรือกรอบการดำเนินงานที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- 6) ดูแลให้บริษัทมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
- 7) ดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
- 8) แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัท
- 9) ดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทในภาพรวม
- 10) พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของผู้บริหารดังกล่าว
- 11) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกิจการ และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 12) เป็นตัวแทนของบริษัทในการประชาสัมพันธ์องค์กรต่อสาธารณะโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของโครงสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในระดับประเทศและระดับสากล
- 13) เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น
- 14) สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
- 15) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะบางอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้ และเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 16) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัท กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9.2.7 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- 1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
- 2) ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 3) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุก 6 เดือน
- 4) ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 5) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น

- (ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - (จ) รายงานประจำปีของบริษัท
- 6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
 - 7) สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท นั้นถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนตำแหน่งกรรมการบริษัทที่จะพึงมี แต่ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่น้อยกว่า 3 คน
- 2) ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้ คุณสมบัติของบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท
 - 1) จะต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 2) เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
 - 3) กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้การเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท และต้องเป็นไปตามแนวทางที่ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดไว้

ทั้งนี้ กรณีกรรมการอิสระ จะต้องมีความรู้เพิ่มเติม ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน รวมถึงไม่เป็นหรือเคยเป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นราย

ใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1) – 9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

- 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทบริษัท และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 2) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัท นอกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้
- 3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ และยังคงเหลือวาระไม่น้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัท คราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการบริษัท ที่พ้นจากตำแหน่งจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการบริษัท ตามข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการบริษัทที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริษัท แทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริษัทได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามาทดแทน
- 4) กรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ครบกำหนดตามวาระ
 - (2) ลาออก
 - (3) ถึงแก่กรรม
 - (4) ขาดคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัท
 - (5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (6) ศาลมีคำสั่งให้ออก
 - 5) กรรมการบริษัทที่ลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ประสงค์จะลาออก และจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดทราบด้วยก็ได้

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท ได้ระบุไว้ในหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท คือ การสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างรอบด้านและโปร่งใส ดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
- 2) พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 3) ให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีทักษะ ประสบการณ์ วิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย และที่คณะกรรมการบริษัทยังขาดอยู่ รวมถึงที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อลักษณะธุรกิจของบริษัทก่อนเป็นลำดับแรก โดยไม่จำกัดหรือแบ่งแยกเพศและเชื้อชาติ หรือความแตกต่างใด ๆ เพื่อให้องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทมีความสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 4) พิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรือบริการหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ในสาขาใดสาขาหนึ่ง อาทิ ธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย พาณิชยกรรม การบริหารจัดการ อุตสาหกรรม วิศวกรรม สถาปัตยกรรม วิทยาศาสตร์ สิ่งแวดล้อม รัฐศาสตร์ กฎหมาย บัญชี การเงิน ประชาสัมพันธ์ หรือด้านบริหารภาครัฐ
- 5) พิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการบริษัท โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ อาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท
- 6) กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระ พิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท
- 7) พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา (ถ้ามี)

วิธีการสรรหากรรมการ

ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้

- 1) สรรหากรรมการเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อกรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาจากกรรมการเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อ หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการเข้าบริษัทภายนอก ช่วยสรรหา หรือพิจารณาจากบุคคลจากทำเนียบกรรมการ อาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- 2) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้
- 3) ตรวจสอบว่าบุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- 4) ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 5) เสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

วาระการเป็นกรรมการ

วาระการเป็นกรรมการของบริษัท ให้กำหนดดังนี้

- 1) ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3)
- 2) กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

9.3.2 การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาดำเนินการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่

- 1) มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของบริษัท
- 2) ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย
- 3) มีทักษะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย
 - ทักษะภาวะผู้นำ (Leadership)
 - ความสามารถในการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking)
 - ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ (Business Development)
- 4) คุณสมบัติอื่น ๆ
 - มีมนุษยสัมพันธ์ดี
 - ซื่อสัตย์ ละเอียด รอบคอบ
 - มีคุณภาพในการทำงาน
 - เข้าใจระบบการทำงานในลักษณะ TEAMWORK ได้ดี

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ในการนี้บริษัทจึงได้กำหนดให้มีนโยบายการควบคุมและกำกับดูแลการดำเนินงานของธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนหรือจะเข้าลงทุนในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เสมือนว่าเป็นฝ่ายงานหรือหน่วยงานหนึ่งในองค์กรของบริษัท อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหาร และดำเนินงานของกิจการที่เข้าไปลงทุน เพื่อการดูแลรักษาซึ่งผลประโยชน์ในการลงทุนของบริษัทได้ มาตราการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวนี้จะเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทว่าธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พ.จ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) การทำรายการหรือการดำเนินการใดๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทที่มีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเองเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น ในการนี้ ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอน และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขอ อนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชน ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยอนุโลมด้วย (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง
- 2) ในกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท
 - (ก) การแต่งตั้ง หรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทเสนอชื่อ หรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักเว้นแต่เรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
 - ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้น ต้องมีคุณสมบัติบทบาท หน้าที่ และความรู้ รับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท
 - (ข) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย
 - (ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ (3) (ฉ)

- (ง) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อย
- (จ) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย เฉพาะกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้อยู่ในสังกัดสำนักงาน สอบบัญชีในเครือขายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งไม่เป็นไปตามแนวทางการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยจะต้องสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือขายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท
- รายการตั้งแต่ข้อ (ฉ) ถึงข้อ (ท) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือเกี่ยวกับเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่บังคับใช้อยู่ในขณะนั้น (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ
- (ฉ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย
- (ช) การโอน หรือสละสิทธิประโยชน์ รวมถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
- (ฌ) การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ฉ) การซื้อ หรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
- (ญ) การเข้าทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่น
- (ฎ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- (ฏ) การกู้ยืมเงิน การให้ กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ฐ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
- (ฑ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
- 3) ในกรณีดังต่อไปนี้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้า

ทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

- (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใด อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทอันมีผลให้บริษัทไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย ทั้งนี้ต้องเป็นกรณีที่เกิดคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม)
- (ค) การดำเนินการอื่นใดอันเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใดที่มีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เกิดคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เกิดคำนวณขนาดรายการนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (ฉ) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย เป็นต้น

- 4) บริษัทจะติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายของบริษัท
- 5) คณะกรรมการของบริษัทจะต้องดำเนินการให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะเป็นไปตามแผนงาน นโยบาย และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อย่างแท้จริง และติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และ/หรือรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัท และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและข้อบังคับของบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง รวมถึงมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 6) บริษัทจะดำเนินการให้มีกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อยเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทกำหนดในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ในการพิจารณาภาวะ ที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยทุกครั้ง
- 7) ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัท มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - (ก) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตลอดจนการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัททราบโดยครบถ้วน ถูกต้อง และภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทกำหนด
 - (ข) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัท ให้ทราบถึงความสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยหรือบริษัท ให้ทราบถึงความสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยหรือบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัททราบภายในกำหนดเวลาที่บริษัทกำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทย่อยและบริษัทเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรง/หรือทางอ้อมนั้นด้วย

 - (ค) การกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยได้รับผลประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็น

เหตุให้บริษัท หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

- การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - การใช้ข้อมูลของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- (ง) รายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ตามที่ได้รับการอนุมัติจากบริษัท การลดขนาดธุรกิจ การเลิกประกอบธุรกิจ การหยุดการดำเนินงานของหน่วยงาน ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อบริษัทผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทร้องขอ
- (จ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานให้แก่บริษัท เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
- (ฉ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท ในกรณีที่บริษัทตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ
- 8) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้อยู่บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว
- 9) ในการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทมีนโยบายให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมดำเนินการตามนโยบายดังนี้
- (ก) บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่นำส่งผลการดำเนินงานรายเดือน และงบการเงินฉบับผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรายไตรมาส (ถ้ามี) ตลอดจนข้อมูลประกอบการจัดทำงบการเงินดังกล่าวของบริษัทย่อย

และบริษัทรวมให้กับบริษัท พร้อมยินยอมให้บริษัทใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประกอบการจัดทำงบการเงินรวม หรือ รายงานผลประกอบการของบริษัทประจำปีไตรมาสหรือประจำปีนั้น แล้วแต่กรณี

- (ข) บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่จัดทำประมาณผลการดำเนินงาน และสรุปเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตาม แผนการดำเนินงานจริงเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนเพื่อรายงานต่อบริษัท
- 10) บริษัทย่อยมีหน้าที่รายงานประเด็นปัญหาการดำเนินงานและปัญหาทางการเงินที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท เมื่อตรวจพบ หรือได้รับการร้องขอจากบริษัท พร้อมนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องเมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
- 11) ห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้รับมอบหมายของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือในทางอื่นใดที่มี หรืออาจจะมีผลกระทบเป็นนัยสำคัญต่อบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- 12) บริษัทจะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวและนำเสนอ ผลการวิเคราะห์ รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วมนั้น ๆ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณากำหนดนโยบายหรือปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัท ร่วมมีการพัฒนาและเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง

9.5 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการป้องกันการให้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทมีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อยนำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับ ผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนด แนวทางป้องกันการให้ข้อมูลภายใน ดังนี้

- 1) บริษัทจะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือ เทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์”) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตาม มาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2) บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มายังเลขานุการของ บริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร และรายงานการเปลี่ยนแปลงการ

ถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น โดยให้เลขาธิการบริษัท
สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อ
รับทราบเป็นประจำ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

- 3) บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับ
ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูล
ภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการ
เปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายเสนอซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ
ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน
หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว
ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (Embargo Period) ซึ่งหมายถึงระยะเวลา 1
เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้
กรรมการและผู้บริหาร งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อน
การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้ง
ห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

กรรมการอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระหว่างเวลาห้ามซื้อขายได้ ในกรณีที่บริษัทต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ
ล่วงหน้าก่อนทำรายการ

- 4) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครอง
ข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ที่มีหรืออาจมี
ผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งตนได้ล่วงรู้มา เพื่อการ
ซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขาย ซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าจะทั้ง
ทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออก
เปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้กล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- 5) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อยจะไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัท และ
บริษัทย่อย และจะไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย หรือนำข้อมูลภายใน หรือสารสนเทศที่มี
สาระสำคัญซึ่งได้รับรู้ หรือรับทราบในระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
ไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยกับบุคคลภายนอกเพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น ไม่ว่าจะโดย
ทางตรงหรือทางอ้อม โดยไม่คำนึงว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- 6) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย มีหน้าที่ปฏิบัติตามแนวทางการใช้ข้อมูล
ภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

- 7) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ลาออกแล้ว มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัท และบริษัทย่อย ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ และห้ามมิให้นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัท และบริษัทย่อยไปใช้ประโยชน์แก่บริษัทอื่น และให้บุคคลภายนอกทราบ แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัท บริษัทย่อย หรือลูกค้าก็ตาม ทั้งนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

ในปี 2563 บริษัทได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	ปี 2563
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	1,870,000
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	1,650,000
รวม	3,520,000

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2563

ค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อยจำนวน 7 บริษัท เป็นจำนวนเงิน 12,380,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทและบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 15,900,000 บาท

สำหรับบริษัทย่อยที่ตรวจสอบโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท และบริษัทตรวจสอบบัญชีอื่น จ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 280,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,180,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นจำนวนเงิน 519,441.01 บาท

9.7 หน่วยงานกำกับปฏิบัติการปฏิบัติงาน (Compliance Unit)

บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับปฏิบัติการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อสนับสนุนบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมทั้งติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 นางสาวจันทร์ ม่วงมี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต. และตลท.

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัท และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยบริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

(1) การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมซึ่งมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นกลุ่มสถาบัน ดังนี้

- ไม่จัดประชุมในวันหยุดนักขัตฤกษ์ วันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ การประชุมจะเริ่มในช่วงเวลา 08.30-16.00 น. โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถส่งใบลงทะเบียนหรือหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท เพื่อรับลงทะเบียนล่วงหน้า
- จัดประชุมในเขตกรุงเทพมหานครหรือท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางไปร่วมประชุมได้ง่าย
- มีการให้ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ใน หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

- ไม่มีการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
- หากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือ กฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2563 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ได้แก่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 3 กันยายน 2563 ณ ห้องประชุม ชั้น 13 อาคารอาคเนย์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โดยสาเหตุการจัดประชุมล่าช้ากว่า 4 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบบัญชีของบริษัท อันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส 2019 (COVID-19) ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการตามระเบียบการผ่อนปรนการจัดประชุมอันเนื่องมาจากสถานการณ์ COVID-19 ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ก.ล.ต. และตลท. อย่างครบถ้วน

(2) การเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 บริษัทดำเนินการประชุมตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2538 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีการพิจารณาลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนดไว้ ก่อนเริ่มการประชุมทุกครั้ง ผู้ที่ประธานมอบหมายได้ทำหน้าที่ชี้แจงวิธีการลงคะแนนการนับคะแนน และการใช้บัตรลงคะแนนเสียง

กรรมการบริษัททั้ง 12 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน นอกจากนี้ยังมีผู้บริหารของบริษัท ที่ปรึกษา ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วยตั้งแต่เริ่มการประชุม โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนระหว่างการประชุมด้วย

(3) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งบรรจุวาระที่สำคัญอย่างครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจ รวมทั้งนำเสนอความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระอย่างชัดเจน รายงานประจำปีพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และระบุวิธีการมอบฉันทะไว้ชัดเจนโดยไม่กำหนดให้ซับซ้อนจนเป็นการสร้างความลำบากให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และ ประกาศโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมลงหนังสือพิมพ์รายวัน 3 วันติดต่อกันและไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวัน

ประชุม เพื่อบอก กล่าวผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาที่ยังพอสำหรับเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุมก่อนมาเข้าร่วมประชุม หนังสือเชิญประชุมได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถ มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือเลือกให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนได้ โดยบริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติโดยสังเขปในหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และยังคงถึงวิธีการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมด้วย

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในเบื้องต้นเป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 จนถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์และแบบฟอร์มสำหรับผู้ถือหุ้นกรอกรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน โดยบริษัทได้แจ้งข่าวผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.segroup.co.th/TGH/shareholderRightsTH.php> ภายใต้หมวด “หลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้น”
- การนำเสนอวาระพิจารณาอนุมัติจ่าย/งดจ่าย เงินปันผล บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย/งดจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมา (ถ้ามี) เพื่อประกอบการพิจารณา
- การนำเสนอวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยบริษัทให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง
- การนำเสนอวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- การนำเสนอวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่ผู้สอบบัญชีสังกัด จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี รวมถึงจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อย
- ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสาร การประชุม และในวันประชุมผู้ถือหุ้น
- เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อหรือสิ่งพิมพ์ต่างๆ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัท

(4) วันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งสามารถเดินทางได้สะดวกทุกราย โดยบริษัทจัดให้มีเอกสารประกอบการประชุมซึ่ง ส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบกระบวนการประชุม การตรวจสอบเอกสารหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
- บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง โดยใช้ระบบลงทะเบียนและนับคะแนนด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และถูกต้อง รวมถึงมีการจัดเตรียมอาคารแอสแตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ
- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุมอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นและ ชักถามอย่างทั่วถึงก่อนจะให้ลงคะแนน และสรุปมติที่ประชุมของแต่ละวาระ
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนน ในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่าง การพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและชักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

(5) หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้มีการแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม หรือภายในวันทำการถัดไป และ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยได้ระบุผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในแต่ละวาระ และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งฉบับที่กรายชื่อกรรมการผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย สักชีพยายในการนับคะแนน ที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนน ผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในวาระที่ขอรับรอง / อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมและยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยประกาศแจ้งให้ทราบโดยทั่วกันผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุนั้นขั้นตอนของการพิจารณาอย่างชัดเจนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการ ซึ่งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย โดยประกาศแจ้งการรับเสนอชื่อ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ การคัดเลือกกรรมการในที่ประชุม บริษัทจัดให้มีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ในปี 2563 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสำคัญ สมควรที่จะบรรจุเป็นระเบียบวาระ และชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ล่วงหน้าก่อนการประชุม คือตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 – 31 มกราคม 2564 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุนั้นที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.segroup.co.th/TGH/shareholderRightsTH.php>
- ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ถืออย่างเท่าเทียมกัน
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนตัดสินใจ
- จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด (แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.) ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เองในแต่ละวาระพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน นอกจากนี้ยังเผยแพร่เอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดดูรายละเอียดและขั้นตอนการมอบฉันทะได้
- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกระเบียบวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะแจ้งผลคะแนนในแต่ละวาระในห้องประชุม
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และเผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

9.9 นโยบายความขัดแย้งด้านผลประโยชน์

- บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัท

และบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจนผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

- กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด
- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัท ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงานผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

บริษัทมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่

สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของบริษัทได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

- 3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแสบริษัทที่มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสระหว่างปีเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล ztc@tgh.co.th (ศูนย์รับแจ้งเบาะแสร) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสรหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

บริษัทมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสรและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัท เนื่องจากการแจ้งเบาะแสรดังกล่าว และบริษัทให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสร ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่บริษัทกำหนด

- 3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

(ก) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทมีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและอำนาจไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

(ข) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัท เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัท จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง

และไม่เปิดเผยข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นภาระกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรีชาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นที่วางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

บริษัท ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

(ค) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของบริษัท เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัทมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความเคารพสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นการลับ โดยบริษัทไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

บริษัทมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงาน เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของบริษัทประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของบริษัท ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรีสำหรับพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย บริษัทจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งบริษัทได้

ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

บริษัทมีการดูแลบริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยบริษัท ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(ง) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของบริษัทอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การชำระเงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของบริษัท

บริษัทจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทแก่เจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้บริษัทอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างทันเวลาที่และตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่วางแผนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับการดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(จ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของบริษัท ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า บริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติ

ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

บริษัทมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าบริษัทต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของบริษัทมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น บริษัทจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการค้นหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไข เพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้ง และรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ บริษัทจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน บริษัทจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

(จ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของบริษัทอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

(ข) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

บริษัทปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตาม ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

บริษัทยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

บริษัท ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

บริษัท ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ธำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของบริษัท และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏอยู่ภายใต้หัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

(ข) ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล ZTC@TGH.CO.TH (ศูนย์รับแจ้งเบาะแส) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726)

นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

9.10 จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย

- 1) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การหาผลประโยชน์จากบริษัท
- 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ
- 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม
- 5) การเคารพผู้อื่น
- 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของบริษัท
- 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย
- 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์
- 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

โดยบริษัทได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility หรือ CSR)

บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าธุรกิจจะสามารถอยู่ได้อย่างยั่งยืน ต้องมีการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการของทุกบริษัทในเครือฯ ที่ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจ สร้างความสุขและคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ โดยยังคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจและการใช้ชีวิตประจำวันของพนักงาน บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

มิติเศรษฐกิจ

บริษัทได้ยึดมั่นการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) 8 หลัก ได้แก่

- (1) บทบาทและความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ
- (2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- (3) เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
- (4) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- (5) การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- (6) ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- (7) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- (8) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ออกนโยบายอื่น ๆ ที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบถึงนโยบายและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติ

ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้เข้าร่วมปฏิญญาประกาศเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) พร้อมได้ออกนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและทำการสื่อสารไปยังพนักงานเพื่อให้พนักงานทุกคนได้ทราบและปฏิบัติตาม รวมถึงเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสมายังหน่วยงานที่รับเรื่องกรณีถูกละเมิดสิทธิหรือพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย/ระเบียบ/จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ดังนี้

1. จดหมายส่งทางไปรษณีย์

ติดต่อ: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่: บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 315 อาคารอาคเนย์ ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500

2. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)

ติดต่อ: คณะกรรมการตรวจสอบ

E-mail address: ztc@tgh.co.th

นอกจากนี้ บริษัทยังสร้างความแข็งแกร่งและยั่งยืนทางธุรกิจเพื่อให้สามารถส่งความสุขไปยังคนไทยได้อย่างยั่งยืน โดยจับมือ PulseMetrics ผู้ให้บริการด้าน Data Analytics ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก เปิดตัว “Sentrics” เพื่อวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมผู้บริโภค โดยนำเทคโนโลยีด้าน AI มาจัดการข้อมูลทั้งภายในและภายนอกองค์กรแบบ Customize เพื่อสร้าง Business Value ด้วยกลยุทธ์ที่เหมาะสมกับองค์กร ต่อยอดสู่ธุรกิจแห่งโลกอนาคต ออกแบบกลยุทธ์ที่ตอบโจทย์แบรนด์ยุคดิจิทัล รวมถึงตอบสนองความต้องการลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และสามารถสร้างผลตอบแทนได้ในระยะยาว

มิติสังคม

บริษัทได้ดูแลพนักงานของบริษัทและทุกบริษัทในเครือฯ ตามหลักสิทธิมนุษยชน สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะ มอบสวัสดิการที่เหมาะสมและเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด เปิดโอกาสในการแสดงความคิดเห็นเพื่อร่วมพัฒนาองค์กร มีการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความเชี่ยวชาญและเป็นมืออาชีพ สามารถพัฒนาการทำงานและสร้างผลงานที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาและทันต่อการแข่งขันของธุรกิจ มีความสุขในการทำงาน มีความภาคภูมิใจ มีความรัก ความผูกพันกับองค์กร

นอกจากนี้บริษัทยังได้ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสาธารณะและเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมส่วนรวม ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เช่น การให้พนักงานสามารถใช้เวลาจากการปฏิบัติงานเพื่อร่วมกันจัดกิจกรรมพิเศษโดยไม่ถือเป็นวันลาเพื่อหารายได้สนับสนุนการดำเนินงานด้านสาธารณะสุขแก่โรงพยาบาลซึ่งอยู่ในพื้นที่ห่างไกลและขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงการบริการทางการแพทย์ขั้นพื้นฐานได้ทั่วถึงมากขึ้น

ด้านการส่งเสริมการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติ ได้ส่งเสริมและต่อยอดการส่งมอบหนังสือชุดอัจฉริยะวัดอรุณฯ ที่บริษัทในเครือฯ ได้จัดทำขึ้นเพื่อรวบรวมองค์ความรู้ด้านพัฒนาการพระปรางค์ในประเทศไทย และศิลปสถาปัตยกรรมไทยของพระปรางค์วัดอรุณฯ แก่ห้องสมุดมหาวิทยาลัยที่เปิดสอนคณะสถาปัตยกรรมไทย รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาทิ UNESCO หอสมุดแห่งชาติ หอสมุดเมืองแห่งกรุงเทพมหานคร สยามสมาคม ฯลฯ เพื่อร่วมส่งต่อความรู้มรดกสำคัญของชาติสืบไป

มิติสิ่งแวดล้อม

ด้วยสภาวะปัจจุบันที่ประเทศกำลังประสบปัญหาด้านพลังงาน ซึ่งเป็นปัญหาที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการค้าทางชีวิตของคนและเศรษฐกิจของชาติเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเล็งเห็นว่า การอนุรักษ์พลังงานเป็นสิ่งจำเป็นและถือเป็นหน้าที่ของทุกคนที่ต้องร่วมมือกันดำเนินการจัดการพลังงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และคงอยู่ตลอดไป จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานด้านพลังงาน ส่งเสริมการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด โดยกำหนดนโยบาย ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานอย่างเหมาะสม โดยกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานขององค์กรสอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรพลังงานขององค์กรอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับการดำเนินงานเทคโนโลยีที่ใช้ และแนวทางการปฏิบัติงานที่ดี

3. จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์และการจัดการพลังงาน โดยกำหนดแผนและเป้าหมายการอนุรักษ์พลังงานในแต่ละปี และสื่อสารให้เจ้าหน้าที่ทุกคนเข้าใจและปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
4. ถือว่าการอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกระดับ เจ้าหน้าที่ทุกคนที่จะให้ความร่วมมือ ในการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนด ติดตามตรวจสอบ และรายงานต่อคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน
5. ให้การสนับสนุนที่จำเป็น รวมถึงทรัพยากรด้านบุคลากร ด้านงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรมและมีส่วนร่วม ในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านพลังงาน
6. ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานจะทบทวนและปรับปรุงนโยบายเป้าหมายและแผนการดำเนินงานด้านพลังงานทุกปี

นอกจากนี้ ยังได้ส่งเสริมให้บริษัทในเครือฯ มีการให้สินเชื่อ (Project Finance) แก่ผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจสีเขียว เพื่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพิจารณาให้สินเชื่อที่มีเงื่อนไขเป็นพิเศษเพื่อให้ผู้ประกอบการ สามารถเข้าถึงเงินทุนได้สะดวกมากขึ้น เป็นการส่งเสริมให้ธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมมีการขยายตัวมากยิ่งขึ้น โดยปัจจุบันผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อนี้ สามารถก่อสร้างและให้บริการไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ (Solar Rooftop) แล้วเสร็จ สามารถผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าจำนวนทั้งสิ้น 5 แห่ง กำลังการผลิตไฟฟ้ารวมกว่า 31.76 MW.

บริษัทได้กำหนดแนวทางและแนวปฏิบัติสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อย ได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่สัญญา ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งยังส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

(1) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทและบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งบริษัท และบริษัทย่อยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นลูกค้า คู่ค้าพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

(2) ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายดำเนินธุรกิจด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทาง เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

(3) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัยในระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับภูมิภาค รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทและบริษัทย่อย ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา

(5) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทและบริษัทย่อย ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาค และเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีดผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้ธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน (Forced Labour) การใช้แรงงานเด็ก (Child Labour) และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และดำเนินการเยียวยาตามสมควร

ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัท และบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท และบริษัทย่อยในอนาคต ทั้งนี้ บริษัท และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

- 1) เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน
- 2) จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานเป็นธรรม รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน และ/หรือ โบนัสที่เป็นธรรมเหมาะสมตามศักยภาพของพนักงาน และการพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรมเพื่อสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและส่งเสริมโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ
- 3) ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการจัดอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรมวิชาการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากร
- 4) จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ แก่พนักงาน เช่น สวัสดิการเงินกู้พนักงาน และเงินช่วยฌาปนกิจ เป็นต้น
- 5) จัดให้มีบริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับอายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล
- 6) ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
- 7) สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน
- 8) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

- 1) บริษัทและบริษัทย่อยจะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของสินค้าและบริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจอันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผย ตามหน้าที่ตามกฎหมาย

- 2) บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองของความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
- 3) ปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- 4) มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการอย่างมีคุณภาพที่ดีเลิศ ภายใต้อุณหภูมิและความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- 5) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน
- 6) จัดระบบการบริการลูกค้าให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองของความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
- 7) ดำเนินการโดยให้มีต้นทุนที่เหมาะสมเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยยังรักษาคุณภาพของสินค้าและบริการที่ได้มาตรฐานสากล
- 8) ไม่เรียกรับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า
- 9) สนับสนุนด้านข้อมูลอบรมให้ความรู้ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังห่วงใยและตระหนักถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตของพนักงาน และชุมชนที่อาจได้รับ ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัท บริษัท จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทเลือกใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างจำเป็นที่สุด เพื่อลดผลกระทบต่อความเสียหายของสังคม สิ่งแวดล้อมและคุณภาพชีวิตของประชาชน
- 2) จัดกิจกรรมที่จะมีส่วนอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอเพื่อคืนกำไรสู่สังคม
- 3) ปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่าง จริงจังและต่อเนื่อง

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม โดยมีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนทางการศึกษาแก่เยาวชน โดยการบริจาคอุปกรณ์การเรียนและสนับสนุนทุนการศึกษา นอกจากนี้ บริษัท ยังมีนโยบายที่จะให้ความสนับสนุนต่อสังคมรอบข้าง ไม่ว่าจะเป็นการให้เงินสนับสนุนแก่สถานีตำรวจ เพื่อปรับปรุงอุปกรณ์ในการให้บริการประชาชน การให้เงินสนับสนุนแก่กิจการทางศาสนา รวมถึงการให้เงินสนับสนุนแก่โรงพยาบาลในการปรับปรุงเครื่องมือเครื่องใช้

7. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยจะสนับสนุนให้มีความนวัตกรรมทั้งในระดับกระบวนการทำงานในองค์กร และในระดับความร่วมมือระหว่างองค์กรซึ่งหมายถึงการทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยวิธีใหม่ๆ และยังสามารถหมายถึงการเปลี่ยนแปลงทางความคิด การผลิต เพื่อเพิ่มมูลค่า เป้าหมายของนวัตกรรมคือการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวก เพื่อทำในสิ่งต่าง ๆ เกิดเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ก่อผลิตผลที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมสูงสุด

การเผยแพร่วัตกรรมถือเป็นความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการสื่อสารและเผยแพร่ให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับทราบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลข่าวสารของบริษัท และบริษัทย่อยเข้าถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท และบริษัทย่อย ได้อย่างทั่วถึง

กิจกรรมเพื่อสังคม

ภาคเนย์ร่วมแบ่งปัน สร้างสรรค์ประโยชน์สู่สังคม

ภาคเนย์ กลุ่มธุรกิจประกันและการเงิน ยึดมั่นในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับนโยบายเพื่อประโยชน์ต่อสังคมใน 3 แนวทางหลัก คือ ด้านการส่งเสริมสังคมในด้านสุขภาพ ความปลอดภัย และด้านการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติ ทั้งนี้ ยังส่งเสริมให้พนักงานอาสาภาคเนย์ได้ร่วมในกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่างๆ ภายใต้นโยบายเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง



มอบหนังสือชุด “อัครจริยวัตรอุณฯ” ซึ่งรวบรวมองค์ความรู้ด้านประวัติศาสตร์สถาปัตยกรรมการก่อสร้างพระปรางค์ของไทย แก่ห้องสมุดมหาวิทยาลัยที่เปิดสอนคณะสถาปัตยกรรมทั่วประเทศ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง



มอบรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายจากการจำหน่ายหนังสือชุด “อัครจริยวัตรอุณฯ” เข้ากองทุนภาคเนย์เพื่อการบูรณปฏิสังขรณ์ วัดอุณราชวราราม



มอบทุนสนับสนุนการศึกษาแก่คณะจิตรกรรม ประติมากรรมและภาพพิมพ์ มหาวิทยาลัยศิลปากร



สนับสนุนโครงการปรับภูมิทัศน์แห่งการเรียนรู้ใหม่ โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย



กิจกรรม “อาคเนย์ Charity Fun Fair ปี 2”
หารายได้เพื่อบริจาคแก่ รพ.สต.บ้านแม่ละนา
จ.แม่ฮ่องสอน



กิจกรรม “Happy Run by Design” จัด Virtual
Run หารายได้มอบรถเข็นแก่มูลนิธิ พอ.สว.



บริจาคโลหิตเพื่อลดภาวะขาดแคลนโลหิต
จากช่วงการแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19



มอบหน้ากากอนามัยเพื่อสนับสนุน
การปฏิบัติหน้าที่แก่เจ้าหน้าที่ภาครัฐ



พัฒนาหลักสูตรการเรียนการสอน เพื่อ
สร้างประสบการณ์เรียนรู้ตรงจาก
ผู้เชี่ยวชาญ



อาคเนย์อาสาช่วยพี่น้องผู้ประสบภัยกบิบัติ
จังหวัดนครราชสีมา จังหวัดนครศรีธรรมราช และ
จังหวัดสุราษฎร์ธานี

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตนาธรมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบนการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับสินบน การดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

บริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสนับสนุนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปตกตักจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่บริษัทประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากลอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทานวิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท การเชิญผู้บริหารของบริษัทรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และบริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังวิทยุออกอีกด้วยสำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของบริษัทในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ บริษัทได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

การประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC และการยื่นคำขอการรับรอง

เมื่อเดือนกันยายน 2563 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) และในเดือนธันวาคม 2563 บริษัทได้ส่งแบบประเมินตนเองเพื่อยื่นคำขอการรับรองจากคณะกรรมการ CAC

ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล ztc@tgh.co.th (ศูนย์รับแจ้งเบาะแส) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

11. สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ในรอบปีที่ผ่านมา หากบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

บริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2563 บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการกำกับดูแลติดตามอย่างต่อเนื่อง โดยเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในที่ดี เป็นกลไกสำคัญในการบริหารและการปฏิบัติงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจ บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การดูแลรักษาทรัพย์สิน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ โดยบริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล โดยสำนักตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งของบริษัทและบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับผลการประเมินผลการควบคุมภายในของบริษัท ตามกรอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) โดยสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ครอบคลุมการควบคุมภายใน 5 ส่วนสำคัญ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเหมาะสมเพียงพอ ในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมายและข้อกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริต รวมทั้งมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

ปี 2562 บริษัทได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก ได้แก่ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (“PWC”) ในการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายใน และการจัดทำแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปีแบบ Risk-Based Audit ของแผนการปฏิบัติงานบริษัท 3 ปี โดยในปี 2563 สำนักตรวจสอบภายใน สามารถปฏิบัติตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

อย่างไรก็ตามในรอบปี 2563 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2563 ได้ให้ความเห็นว่า ไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ระบบควบคุมภายในของบริษัท มีความเหมาะสม และเพียงพอ

11.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมา หากบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

บริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2563 บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

11.3 ข้อมูลหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งสำนักตรวจสอบภายใน ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อรองรับการตรวจสอบภายใน ให้มีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 ได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อัครรังสี เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ มีดังนี้

ชื่อ	นายวิชาญ อัครรังสี	
การศึกษา	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	
ประวัติการทำงาน	2553 – 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ชัมมิท แคปปิตอล ลีซิ่ง จำกัด
	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบ สอบทานควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ และ เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารระดับสูง ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ มีการป้องกันและรักษาคุณทรัพย์สินที่ดี ความคุ้มค่าของการใช้จ่ายเงิน ตลอดจนร่วมกำกับดูแลการปฏิบัติตาม นโยบายหลักเกณฑ์ แผนงาน ขั้นตอนการดำเนินงาน ของบริษัท และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างถูกต้อง และเหมาะสม

11.4 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit)

บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อสนับสนุนบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมทั้งติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 นางสาววันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไม่มี การกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต และตลท.

12. รายการระหว่างกัน

12.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้อ 6

12.2 รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีการคิดตามราคาตลาดหรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันตามสัญญาโดยมีเงื่อนไขต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและความจำเป็น/ ความสมเหตุสมผลสมผลของการเข้าทำรายการระหว่างกันในระหว่างปีของแต่ละปีมีดังนี้

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
เบีย้ประกันภัยรับ		1,030.98	953.54	
ธุรกิจประกันชีวิต				
บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	12.11	12.74	รายการที่เกิดจากการรับประกันชีวิตจากนิติบุคคล/บุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ การรับประกันชีวิตแบบกลุ่มจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีการรวมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน รวมถึงรับประกันชีวิตจากกรรมการ ผู้บริหาร กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.94	2.69	
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.18	13.08	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.49	4.82	
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.91	3.96	
บริษัท นอร์ท สวรร โฮเต็ล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.80	3.21	
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	2.87	
ธุรกิจประกันภัย				
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	151.72	154.59	รายการที่เกิดจากการรับประกันภัยจากนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยจำนวนเบีย้ประกันส่วนใหญ่มาจากการรับประกัน
บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	32.14	20.32	
บริษัท เบียร์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	32.14	14.88	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	31.28	23.52	ประเภททรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด จากบริษัทขนาดใหญ่ ทั้งบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทจำกัด ที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน
บริษัท เฟอร์เซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.25	17.17	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	23.29	3.58	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	23.24	13.34	
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.26	19.58	
บริษัท โออิชิ เทรดิง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	18.58	20.47	
บริษัท แสงโสม จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	16.86	11.69	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลลูล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	11.70	11.38	
บริษัท สุราบางยี่ขัน จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.90	10.42	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.80	11.37	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.22	2.97	
บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.65	0.11	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	582.52	574.77	
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		818.23	771.59	
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	58.88	54.46	รายการที่เกิดจากการให้สินเชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องเช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถบรรทุก
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	88.22	54.02	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	39.63	36.48	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	35.97	32.48	
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.94	28.26	
บริษัท บ่อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	26.28	27.77	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท บิ่อมทิพย์ (2012) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	23.87	23.25	สำหรับขนส่งสินค้า รถยนต์นั่งส่วนบุคคลสำหรับผู้บริหาร/พนักงาน เป็นต้น
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.92	22.20	
บริษัท บิ่อมกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.42	21.56	
บริษัท บิ่อมคลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.33	21.16	
บริษัท นำพลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.20	21.08	
บริษัท นำเมือง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.47	20.13	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	412.10	408.75	
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		3.50	4.07	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.44	2.91	รายการที่เกิดจากการให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องเช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.82	1.05	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	0.10	
รายได้เงินปันผล		87.20	93.23	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้น เวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	30.70	38.02	รายการที่เกิดจากการรับเงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน	34.66	32.45	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	11.39	14.44	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.17	4.11	
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.91	2.62	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.37	1.12	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด(มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	0.48	
รายได้จากการให้บริการอื่น		-	21.91	
บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	21.00	รายได้ที่เกิดจากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.91	
ดอกเบียรับ		141.84	106.19	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	60.62	56.93	รายการที่เกิดจากการรับดอกเบียจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	36.60	23.13	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	24.91	11.69	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	14.26	9.00	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน	5.45	5.44	
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน		(7.86)	186.98	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	-	107.98	รายการที่เกิดจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	-	85.75	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน	-	16.21	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.43	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.15	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	(0.85)	
บริษัท เบอริลียูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(8.84)	(3.96)	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	0.98	(18.73)	
รายได้อื่น		38.68	28.65	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	38.68	28.65	รายการที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและอื่นๆ
ค่าสินไหมทดแทน		148.40	(89.38)	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	23.54	16.07	รายการที่เกิดจากการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากความเสียหายของบริษัทผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	22.16	14.51	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ ริไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.44	3.52	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	13.75	10.35	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	12.52	5.51	
บริษัท เบอริลียูคเกอร์ เซลลูล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	12.30	-	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.15	3.43	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7.79	4.64	
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7.60	2.57	
บริษัท โออิชิ เทรดิง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.30	-229.39	
บริษัท โออิชิ ราเมน จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.19	5.18	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท แอสเสท เวิร์ด เวกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.80	4.74	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.09	- 8.01	
บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.01	11.23	
บริษัท แอสเสท เวิร์ด รีเทล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.76	2.03	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.00	64.24	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		405.13	481.01	
บริษัท ซาว่า อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	405.13	469.03	รายการที่เกิดจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัย
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	-	11.98	
ต้นทุนทางการเงิน		90.23	111.91	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	90.23	111.91	ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้าประกัน กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		22.57	47.88	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	27.44	มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ ค่าบริการที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี เป็นต้น
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.95	19.82	
บริษัท เบอร์ลี่ ยูคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.62	0.62	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ		206.27	321.06	
บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	54.66	70.94	ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โฉมใจดี จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	33.03	26.82	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.53	15.64	
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.20	4.84	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.42	14.80	
บริษัท ทีซีซี แอสเซทส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.36	-	
Frasers Property Australia Pty Limited	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.28	-	
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	0.40	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	-	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.10	0.58	
บริษัท ไออิชี่ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.08	0.11	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(4.45)	(4.21)	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	107.58	191.14	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		81.38	78.36	
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.26	12.41	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7.91	7.30	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.03	3.50	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.46	3.06	
บริษัท บ่อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.27	2.44	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	53.45	49.64	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		21.60	24.86	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	13.16	16.24	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า การเงินที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.30	5.85	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.14	2.77	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		6,433.71	5,668.73	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,887.36	1,901.72	ยอดคงเหลือของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,345.17	872.54	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,328.27	1,052.89	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุน ทางอ้อม	725.42	567.80	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เด็นเวน เจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุนทางอ้อม	503.53	626.54	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน	403.60	379.90	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน	188.94	189.61	
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	51.42	69.21	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	8.52	
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		14.41	-	
บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเชส จำกัด	บริษัทร่วมค้า	14.41	-	บริษัทย่อยมีการให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทร่วม

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
สินทรัพย์อื่น		38.65	61.23	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.68	18.86	ยอดคงเหลือจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุน และอื่นๆ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.33	5.93	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.61	4.97	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน	2.01	2.01	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	1.81	0.10	
บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.36	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.21	29.01	
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย		144.92	624.04	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.35	1.74	ยอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ เซลล์ล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	12.30	2.99	
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.10	23.13	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.67	7.92	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.43	1.46	
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.17	2.86	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.05	16.98	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.85	7.73	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.81	7.47	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.09	1.20	
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.02	485.39	
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.21	7.70	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	72.87	57.47	
หนี้สินอื่น		101.81	91.65	
บริษัท ซาร่า อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	49.40	64.20	ยอดคงเหลือจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าธรรมเนียมค้างจ่ายกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	42.59	17.96	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	8.82	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.82	0.67	

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทในกลุ่มบริษัทเป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป คำนึงถึงผลประโยชน์ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายและอ้างอิงกับราคาตลาดในลักษณะเดียวกันกับรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป คำนึงถึงผลประโยชน์ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายและอ้างอิงกับราคาตลาดในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในลักษณะเดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (Arm's Length Basis)

มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท และบริษัทย่อยนั้น บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ ก่อนนำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (แล้วแต่กรณี) เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการนั้นเป็นไปตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อสาธารณชนให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

(ก) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติเป็นหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างบริษัท และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องได้โดยไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หากรายการดังกล่าวนี้มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัท จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

(ข) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ โดยที่ผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จะเป็นรายการที่ดำเนินการตามธุรกิจปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีราคาและเงื่อนไขทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

โดยการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัท จะเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท และบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ส่วนที่ 3

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และงบกระแสเงินสด ที่นำเสนอใช้ข้อมูลจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 2562 และ 2563 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ทั้งนี้ ที่ผ่านมาในรายงานของผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินของบริษัท

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
รายได้จากธุรกิจหลักรวม	22,598	22,359	28,143
กำไรจากเงินลงทุน	550	1,206	1,229
รายได้อื่น	151	598	450
รวมรายได้	23,299	24,163	29,822
ต้นทุนทางตรง	(19,423)	(20,690)	(25,081)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,336)	(2,430)	(2,580)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(609)	(670)	(711)
รวมค่าใช้จ่าย	(22,368)	(23,790)	(28,372)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	931	373	1,450
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(192)	(97)	(427)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	739	276	1,023

หน่วย : ล้านบาท	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รวมสินทรัพย์	92,562	91,782	87,510
รวมหนี้สิน	78,693	76,381	74,375
ส่วนของผู้ถือหุ้น	13,869	15,401	13,135
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	92,562	91,782	87,510

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	4.98	2.12	7.76	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ / รวมส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.79	0.34	1.29	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ / รวมสินทรัพย์เฉลี่ย
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	5.74	4.99	5.78	รวมหนี้สิน / รวมส่วนของบริษัทใหญ่
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.96	0.97	0.97	รวมสินทรัพย์หมุนเวียน / รวมหนี้สิน
อัตรากำไรสุทธิ	3.13	1.25	3.48	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ / รวมรายได้
อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานขั้นต้นต่อยอดขาย	14.69	12.20	14.61	กำไรจากการดำเนินงานขั้นต้น / รวมรายได้
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย	3.08	1.81	3.92	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้ / ต้นทุนทางการเงิน

หมายเหตุ : บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทแล้ว ผ่านระบบเปิดเผยสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

**คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“TGH”)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

สรุปเหตุการณ์สำคัญในรอบปี 2563

- การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินเรื่อง สัญญาเช่า ผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

ผลกระทบของส่วนของผู้ถือหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	กำไรสะสม	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,915	(16,897)
เพิ่มขึ้น (ลดลง) เนื่องจาก		
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน		
การจัดประเภทเครื่องมือทางการเงิน	305	(297)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน	(13)	10
การบัญชีป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์	103	18
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(81)	45
การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาเช่า - สุทธิภาษี	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - ปรับปรุงใหม่	6,229	(17,121)

- บริษัท รถดีดีดี ออโต้ จำกัด (RDD) บริษัทย่อยที่ TGH ถือหุ้นเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ทำการเข้าซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) ในหุ้นสามัญทั้งหมดของ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (INSURE) เพื่อดำเนินการตามแผนการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) จากกรณีที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ TGH มีการถือหุ้นในบริษัทจดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน

โดยเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 RDD ได้รับหุ้นของ INSURE จากการเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่สมบูรณ์แล้วเป็นจำนวน 7,506,358 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 75.06 โดยบริษัทได้ชำระค่าตอบแทนเป็นเงินสดให้กับผู้แสดงเจตนาขายเป็นจำนวนเงินทั้งหมด 262.72 ล้านบาท หรือ 35 บาทต่อหุ้น

รายการดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเนื่องจากบริษัทและ INSURE อยู่ภายใต้การควบคุมสูงสุดโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นเดียวกันทั้งก่อนและหลังการรับโอนกิจการทั้งหมด

- เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2563 โครงการการถือหุ้นของบริษัทได้ถูกปรับ โดยครอบครัวสิริวัฒนภักดีได้ขายหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้นจำนวน 562,207,942 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.75 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทให้แก่บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด และบริษัท อาคเนย์แมเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมของครอบครัวสิริวัฒนภักดี โดยการปรับโครงสร้างการถือหุ้นข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่ออำนาจการควบคุมบริษัท นโยบายการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร
- มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2564 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานรอบ 11 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 451.26 ล้านบาท โดยกำหนดให้วันที่ 26 มกราคม 2564 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) และวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นวันที่จ่ายเงินปันผล

ภาพรวมอุตสาหกรรม ปี 2563

อุตสาหกรรมประกันชีวิต

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันชีวิต (ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย) ในรอบปี 2563 ที่ผ่านมา มีเบี้ยประกันรับรวม 600,206 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากปี 2562 และมีเบี้ยประกันภัยรับรายใหม่ 158,238 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11 จากปี 2562 โดยที่อาคเนย์ประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,345 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3 จากปี 2562 และมีเบี้ยประกันรับรายใหม่ 5,057 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.6 จากปี 2562 ทั้งนี้อาคเนย์ประกันชีวิต มีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยรับรายใหม่ ร้อยละ 3 อยู่ในลำดับที่ 9 ของอุตสาหกรรม ซึ่งปรับตัวสูงขึ้นกว่าปี 2562 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับรายใหม่ อยู่ในลำดับที่ 11

อุตสาหกรรมประกันภัย

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันภัย (ที่มา: สำนักงานอัตรากำไรประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย) ในรอบปี 2563 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 254,377 ล้านบาท มีอัตรากำไรเติบโตร้อยละ 3.9 จากปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากผลกระทบจากภาวะระบาดของ COVID-19 มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ การอุปโภคและการลงทุนของภาครัฐที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำให้ประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.17 โดยเฉพาะในกลุ่มประกันสุขภาพที่มีเบี้ยประกันภัยรับเติบโตถึงร้อยละ 45.94 โดยที่อาคเนย์ประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 10,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 และมีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงอยู่ที่ร้อยละ 4.1 อยู่ในลำดับที่ 6 ของอุตสาหกรรม ซึ่งปรับตัวสูงขึ้นจากปี 2562 ที่ผ่านมา ที่มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ลำดับที่ 8

อุตสาหกรรมรถยนต์

ภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้ยอดขายรถยนต์ตลอดปี 2563 ลดลงกว่าร้อยละ 20 โดยรถยนต์นั่งมีการหดตัวของยอดขายสูงถึงร้อยละ 31 และรถเพื่อการพาณิชย์ลดลงร้อยละ 15 (ที่มา: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา) ถึงแม้ว่าภาพรวมของอุตสาหกรรมรถยนต์จะได้รับผลกระทบอย่างมากในปี 2563 ที่ผ่านมา แต่อาคเนย์แคปปิตอล ยังคงครองความเป็นผู้นำในตลาดรถเช่าองค์กร เป็นอันดับ 1 โดยมีรถให้เช่า ณ สิ้นปี 2563 จำนวนกว่า 22,000 คัน

ผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

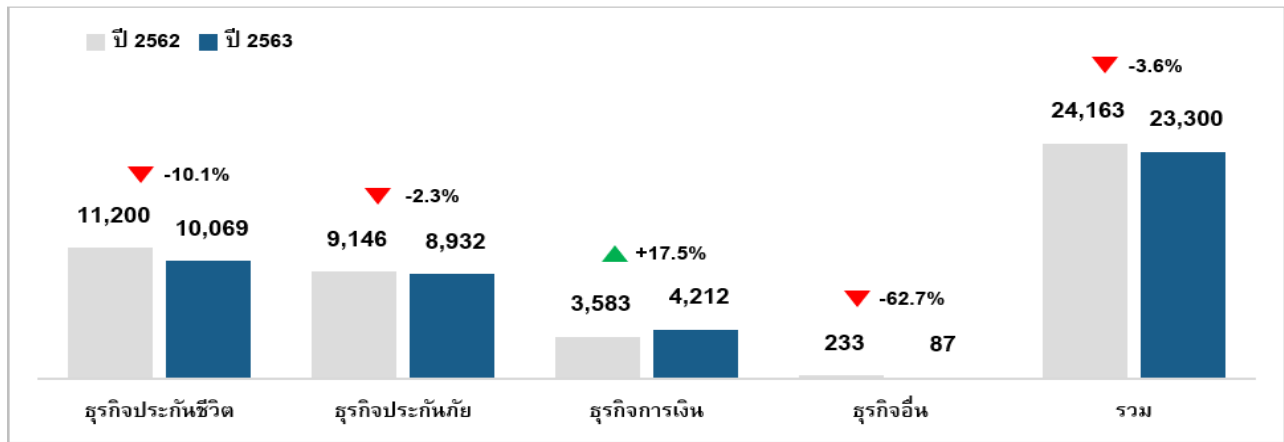
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ปี 2563	ปี 2562	หน่วย : ล้านบาท % เปลี่ยนแปลง
รายได้จากธุรกิจหลักรวม	22,598	22,359	1.07%
กำไรจากเงินลงทุน	550	1,206	(54.39%)
รายได้อื่น	151	598	(74.75%)
รวมรายได้	23,299	24,163	(3.58%)
ต้นทุนทางตรง	(19,423)	(20,690)	(6.12%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,336)	(2,430)	(3.87%)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(609)	(670)	(9.10%)
รวมค่าใช้จ่าย	(22,368)	(23,790)	(5.98%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	931	373	149.60%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(192)	(97)	97.94%
กำไรสุทธิสำหรับงวด	739	276	167.75%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ - OPEX Ratio	10.03%	10.06%	(0.03%)
อัตรากำไรสุทธิ - Net Profit Margin	3.17%	1.14%	2.03%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.97	0.40	142.50%

กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 463 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากธุรกิจประกันชีวิต 724 ล้านบาท ธุรกิจประกันภัย 195 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจการเงินมีขาดทุน 162 ล้านบาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายได้

รายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ



รายได้จากธุรกิจพักผ่อนชีวิต ลดลง 1,131 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10 จากปีที่ผ่านมา มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรจากการขายเงินลงทุน เนื่องจากสภาวะตลาดหุ้นที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้มีการปรับตัวลดลงของ SET INDEX ตลอดปี 2563 จาก 1,579 จุด ณ สิ้นปี 2562 เป็น 1,449 จุด ณ สิ้นปี 2563

รายได้จากธุรกิจประกันภัย ลดลงจำนวน 214 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2 จากปี 2562 ซึ่งมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ จำนวน 1,032 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการปรับสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อของการประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นในปี 2563 ประกอบกับมีการลดลงของรายได้จากเงินลงทุนจำนวน 196 ล้านบาท เนื่องจากภาวะตลาดหุ้นที่ตกลงอย่างต่อเนื่องตลอดปี อย่างไรก็ตามการปรับสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น และการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ดีขึ้นในระหว่างปี ส่งผลให้บริษัทมีรายได้จากค่าบาเหน็จรับจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น ประมาณ 1,070 ล้านบาท

รายได้จากธุรกิจการเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 629 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจำนวน 408 ล้านบาท เนื่องจากมีการขายรถยนต์มือสองได้เพิ่มขึ้นกว่า 1,200 คันจากปีที่ผ่านมา และมีรายได้จากการให้เช่ารถยนต์เพิ่มขึ้น 195 ล้านบาท จากการที่บริษัทมีรถยนต์ให้เช่าเพิ่มกว่าปีที่ผ่านมาประมาณ 760 คัน

ต้นทุนทางตรง

ต้นทุนทางตรงสำหรับปี 2563 ลดลงจำนวน 1,267 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6 มีผลมาจากการลดลงของต้นทุนการได้มาของธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต ประมาณ 575 ล้านบาท และ 458 ล้านบาท ตามลำดับ และการบริหารจัดการสินไหมทดแทนที่ดีขึ้น โดยเฉพาะธุรกิจประกันภัยรถยนต์ โดยมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลงอย่างมากถึง 789 ล้านบาท ทั้งนี้ต้นทุนทางตรงจากธุรกิจให้เช่ารถยนต์ สูงขึ้นจำนวน 343 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าเสื่อมราคา และค่าซ่อมบำรุงรถยนต์ที่สูงขึ้นจากจำนวนรถยนต์ให้เช่าที่เพิ่มขึ้น และต้นทุนขายรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้น 503 ล้านบาท จากจำนวนรถยนต์ที่ขายได้เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทมีต้นทุนทางการเงินลดลงประมาณ 60 ล้านบาท

ค่าใช้จ่าย

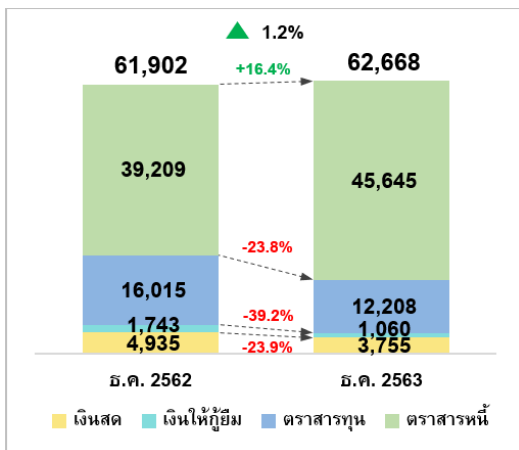
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลงจำนวน 94 ล้านบาท จากการควบคุมค่าใช้จ่ายในช่วงที่เกิดการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเดินทางให้ลดลงได้

งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	% เปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์ลงทุน (รวมเงินสด)	62,668	61,902	1.24%
สินทรัพย์อื่นๆ	29,894	29,880	0.05%
รวมสินทรัพย์	92,562	91,782	0.85%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	54,656	52,534	4.04%
หนี้สินอื่นๆ	24,037	23,847	0.80%
รวมหนี้สิน	78,693	76,381	3.03%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	13,869	15,401	(9.95%)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	92,562	91,782	0.85%

สินทรัพย์

- สินทรัพย์ลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้น 766 ล้านบาท จากปี 2562 หรือคิดเป็นร้อยละ 1.2 จาก 61,902 ล้านบาท เป็น 62,668 ล้านบาท

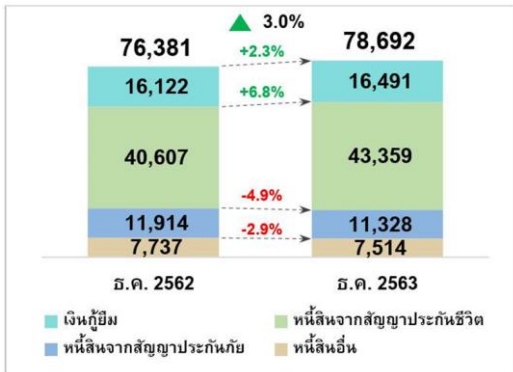


สินทรัพย์ลงทุนรวมเพิ่มสูงขึ้น ส่วนใหญ่มาจากสินทรัพย์ลงทุนของธุรกิจประกันชีวิต โดยที่ในระหว่างปีบริษัท มีการปรับพอร์ตการลงทุน โดยเปลี่ยนประเภทการลงทุนจากตราสารทุน มาเป็นตราสารหนี้มากขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงของเงินลงทุนให้เหมาะสม ในสภาวะตลาดทุนที่มีความผันผวนเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

เงินให้กู้ยืม ลดลงเนื่องจากได้รับชำระคืนเงินกู้ยืม โดยที่บริษัทไม่ได้มีการขยายการให้สินเชื่อในระหว่างปีมากนัก

หนี้สิน

- หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 2,312 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3 จาก 76,381 ล้านบาท เป็น 78,692 ล้านบาท



หนี้สินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากหนี้สินสัญญาประกันชีวิต ที่เพิ่มสูงขึ้นจากเงินสำรองเบี้ยประกันชีวิต

หนี้สินสัญญาประกันภัยลดลงจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายของค่าสินไหมเบ็ดเตล็ดขนาดใหญ่เมื่อสิ้นปี 2563

เงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจในกลุ่มบริษัท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของ TGH ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 13,870 ล้านบาท และ 15,402 ล้านบาท ตามลำดับ การลดลงของส่วนของผู้ถือหุ้น มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน จำนวน 2,374 ล้านบาท ทั้งนี้กำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีจำนวน 739 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

- นายอภิชัย บุญธีรวัชร -

(นายอภิชัย บุญธีรวัชร)

กรรมการ

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 ต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายสุภากร ปิยะพันธ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อนายสุภากร ปิยะพันธ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. นายอภิชัย บุญธีรวร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
ผู้รับมอบอำนาจ		
นายสุภากร ปิยะพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

นายเจริญ สิริวัฒนภักดี

อายุ 76 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาอุตสาหกรรมบริการและการท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยคริสเตียน
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาอุตสาหกรรมและการบริการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล สุวรรณภูมิ
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาเทคโนโลยีอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้

การอบรมหลักสูตรกรรมการ - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ BJC/2547
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

• บริษัทจดทะเบียน

- 29 มิถุนายน 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- 2544 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)

• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี บริหารธุรกิจ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเสท เวิร์ด คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้งส์ (2519) จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
- 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ เนฟ, ลิมิเต็ด
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท สิริwana จำกัด

2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พรณดิธอร์ จำกัด
2548 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
2515 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สุราบางยี่ขัน จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อธิมาตร จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอส.เอส.การสุรา จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แก่นขวัญ จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เทพอูโณทัย จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เปียร์ซ้าง จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท น้ำใจไทยเบฟ (วิสาหกิจเพื่อสังคม) จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ International Beverage Holdings Limited
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ International Beverage Holdings (UK) Limited
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ International Beverage Holdings (China) Limited
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ InterBev Investment Limited
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บ้านบึงเวทิก จำกัด

- กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี- *
- (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- คู่สมรสคุณหญิงวรรณ สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
- บิดาของ นางอาทิตินันท์ พิษานนท์ (กรรมการ) และ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี (กรรมการ)
- บิดาคู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ (กรรมการ)

*ถือหุ้นในบริษัททางอ้อมผ่านบริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด ซึ่งถือหุ้นบริษัท 338,444,024 หุ้น (ร้อยละ 45) และบริษัท ฮาดเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นในบริษัท 236,126,778 (ร้อยละ 31.40)

คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี

อายุ 77 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยพะเยา
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ตะวันออก
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาเทคโนโลยีชีวภาพ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ BJC/2547
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน● **บริษัทจดทะเบียน**

- | | |
|------------------|---|
| 29 มิถุนายน 2561 | รองประธานกรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2544 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท เบอรัล ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) |
| 2561 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ /รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) |

● **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- | | |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี บริหารธุรกิจ จำกัด |
| 2560 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ทีซีซี แอสเสท เวิร์ด คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 2560 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้งส์ (2519) จำกัด |
| 2557 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด |
| 2556 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ เนฟ ลิมิเต็ด |
| 2549 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท สิริวัฒนา จำกัด |
| 2549 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด |
| 2549 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท พวรรณธิธอร์ จำกัด |
| 2548 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด |
| 2547 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด |
| 2546 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร คนที่ 1 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) |
| 2515 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 2537 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท ธนภักดี จำกัด |
| 2541 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท มงคลสมัย จำกัด |

2541-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท กาญจนสิงขร จำกัด
2529-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ช้าง จำกัด
2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท น้ำใจไทยเบฟ (วิสาหกิจเพื่อสังคม) จำกัด
2534-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แสงโสม จำกัด
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เฟื่องฟูอนันต์ จำกัด
ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ International Beverage Holding Limited
ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ International Beverage (UK) Holding Limited
ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ International Beverage (China) Holding Limited
ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ InterBev Investment Limited
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิรามธิบดี
ปัจจุบัน	กรรมการ ศิริราชมูลนิธิ
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิคีนันช้างสุธรรมชาติ
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิตแห่งสภาอากาศไทย
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิศาลาเฉลิมกรุง
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิ แอสเสท เวิร์ด เพื่อการกุศล

• **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-**

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี- *

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- คู่สมรสนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ)
- มารดาของ นางอาทิตนันท์ พิษานนท์ (กรรมการ)
- มารดาของ นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี (กรรมการ)
- มารดาคู่สมรสของ นายชาติพัฒน์ พิษานนท์ (กรรมการ)

*ถือหุ้นในบริษัททางอ้อมผ่านบริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด ซึ่งถือหุ้นบริษัท 338,444,024 หุ้น (ร้อยละ 45) และบริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นในบริษัท 236,126,778 (ร้อยละ 31.40)

นายอารีพงศ์ ภูษ่อม

อายุ 63 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก การเงิน, University of Pittsburgh
- ปริญญาโท การเงิน, WVA University
- ปริญญาตรีการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2543
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน**• บริษัทจดทะเบียน**

- | | |
|-----------------|---|
| 11 กรกฎาคม 2561 | รองประธานกรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 9 สิงหาคม 2562 | กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ (มหาชน) |
| 2561-ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 2562-ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.เค.เอส เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) |

• กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-**การถือหุ้นในบริษัท**

ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-**นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี**

อายุ 45 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์) จากสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการโรงแรม จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาชุมชน จากมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่
- ปริญญาคุชฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน จากมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทั่วไป จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน**• บริษัทจดทะเบียน**

- | | |
|-----------------|---|
| 11 กรกฎาคม 2561 | กรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
|-----------------|---|

9 สิงหาคม 2562	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
มกราคม 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ เบียร์โค ลิมิเตด (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศไทยสิงคโปร์)
มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทสุรากระทิงแดง
กุมภาพันธ์ 2561 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล โฮลดิ้ง จำกัด
ตุลาคม 2559 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุด สายพัฒนาความเป็นเลิศ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประชาธิปไตยวิสาหกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย) จำกัด
มีนาคม 2556 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ไทมส์ พับลิชชิ่ง ลิมิเตด
กุมภาพันธ์ 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ เนฟ, ลิมิเตด
พฤศจิกายน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ อินเตอร์เนฟ อินเวสเมนต์ ลิมิเตด
กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พรรณนิกร จำกัด
มกราคม 2551-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2551-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2551-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อเดลฟอส จำกัด
กันยายน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ อินเตอร์เนชั่นแนล เบฟเวอเรจ โฮลดิ้งส์ ลิมิเตด
ปัจจุบัน	กรรมการ กลุ่มบริษัททีซีซี
• กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	- บุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	(รองประธานกรรมการ)
	- พี่น้องของ นางอาทิตนัท พิษานนท์ (กรรมการ)

นางกุลภัทรา สีโรดม

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก การเงิน University of Pittsburgh, U.S.A.
- ปริญญาโท การเงิน West Virginia University, U.S.A.
- ปริญญาตรีการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Advance Audit Committee Program 29/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน**• บริษัทจดทะเบียน**

9 สิงหาคม 2562	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
28 กุมภาพันธ์ 2562	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561	กรรมการอิสระ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)

• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ เจริญญิก สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย

• กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-**การถือหุ้นในบริษัท**

ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ

อายุ 74 ปี

คุณวุฒิการศึกษา การอบรม

- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Advanced Bank Management, Asian Institute of Management, Philippines
- Financial Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 127/2553 สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- Company Secretary Program รุ่นที่ 18/2549 สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 32/2553 สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน• **บริษัทจดทะเบียน**

30 มกราคม 2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ Cambodian Commercial Bank, Royal Kingdom of Cambodia

• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงินและการจัดการทรัพย์สิน ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์

• **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-****การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)**

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายผดุงเดช อินทรลักษณ์

อายุ 66 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Postgraduate Diploma, North London Polytechnic

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 103/2556 สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน**• บริษัทจดทะเบียน**

- | | |
|--------------------|---|
| 11 กรกฎาคม 2561 | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 28 กุมภาพันธ์ 2562 | กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 30 มกราคม 2563 | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2560 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เซ็ปเป้ จำกัด (มหาชน) |

• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- | | |
|-----------------|--|
| 2557 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 2557 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2557 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 2557 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด |

• กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท

ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาระดับสูง รุ่นที่ 7 (นิด้า)
- หลักสูตรบริหารงานตำรวจชั้นสูง รุ่นที่ 16
- หลักสูตรนักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 6 สำนักงานอัยการสูงสุด
- ปริญญาบัตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.รุ่นที่ 45)
- ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญานิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 17/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 8/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 14/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 30/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน**• บริษัทจดทะเบียน**

11 กรกฎาคม 2561	กรรมการอิสระ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
28 กุมภาพันธ์ 2562	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ลีช อิท จำกัด (มหาชน)
2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจีเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสทีพี แอนด์ ไอ จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท วัน พาวเวอร์ จำกัด

• กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

นายโชติพัฒน์ พิษานนท์

อายุ 57 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 155/2555
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน**• บริษัทจดทะเบียน**

29 มิถุนายน 2561-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยต์ ลิมิเต็ด
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ นีฟ ลิมิเต็ด
2554- ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการคนที่ 2 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพนิมิตร ธานีกร (2001) จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด
2537 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โปรการจ จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฌาร์ม คอร์ป เซอร์เคิล จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แผ่นดินธรรม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอเซียดีทีกเฮาส์ จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พัฒนบวรกิจ 4 จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีที พรวิเลจ การ์ด จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 3 จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 5 จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริง โซลูชั่นส์ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สวอนคิลปี พัฒนา 1 จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โอเอชซีเอชโอ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด

2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
• กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร

- คู่สมรสของ นางอาทิตินันท์ พิษานนท์ กรรมการ
- คู่สมรสของบุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณภา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)

นางอาทิตินันท์ พิษานนท์

อายุ 48 ปี

- วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ อิมพีเรียลคอลเลจ มหาวิทยาลัยลอนดอน ประเทศอังกฤษ
 - ปริญญาโท วิทยาศาสตร์การบริหาร มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
 - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

• บริษัทจดทะเบียน

29 มิถุนายน 2561	กรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561	กรรมการบริหาร บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2537-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรการาจ จำกัด
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2555-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แผ่นดินธรรม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีที พรวิเลจ การ์ด จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พัฒนบวรกิจ 4 จำกัด

2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคนีย์ จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 3 จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 5 จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สอนศิลป์พัฒนา 1 จำกัด
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โอเคซีเอชโอ จำกัด
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคนีย์ แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคนีย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคนีย์ มั่นนี้ จำกัด
2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทวีพัฒน์ทรัพย์ จำกัด
<ul style="list-style-type: none"> • กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี- 	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	- บุตรของ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และ คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ) - คู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ) - พี่น้องของ นายสุภาพนธ์ สิริวัฒนภักดี (กรรมการ)

นายสมชาย สัจจพงษ์

อายุ 59 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก Ohio State University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Ohio State University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรหลักนิติกรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 3 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 2/2549 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 20 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 2 ปี 2552 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรวุฒิปตการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์การกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน ปี 2554 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3 ปี 2556 สถาบันวิทยาการพลังงาน

2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กันยงอีโกลคทริก จำกัด (มหาชน)
● กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรคาราจ จำกัด
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด
2563-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ รีเทล จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียดีกส์เฮาส์ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2552-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยง มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
● กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร ของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ดำรงตำแหน่งในระหว่างรอบระยะเวลาสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุภากร ปิยะพันธ์ ⁽¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวรุ่งทอง จินตมาลาภิจ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์มเมชัน
3. นางสาวอรวรรณ วรรณปัญญา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นายไตรรงค์ นุตราคาศ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
5. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ

หมายเหตุ ⁽¹⁾ การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2563 วันที่ 30 ตุลาคม 2563 มีมติแต่งตั้งนายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริหารมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

นายสุภากร ปิยะพันธ์

ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	1 พฤศจิกายน 2563
อายุ 49 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- Master of Finance, University of Colorado at Denver, USA - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการการตลาดทุน รุ่นที่ 17 (ปี 2556)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program (DCP) ปี 2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน	
• บริษัทจดทะเบียน	
1 พฤศจิกายน 2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
5 พฤศจิกายน 2563-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5 พฤศจิกายน 2563-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
5 พฤศจิกายน 2563-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
1 ธันวาคม 2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มัณนี จำกัด
1 ธันวาคม 2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มัณนี รีเทล จำกัด
• กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	-ไม่มี-

นางสาวรุ่งทอง จินตนาลาภิจ

ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์และทรานพอร์เมชัน
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	ตุลาคม 2562
อายุ 49 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of North Carolina - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ	
ตุลาคม 2562-ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์และทรานพอร์เมชัน
พฤษภาคม 2561 – มิถุนายน 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Luxasia (Siam) Company Limited
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

นางสาวอรวรรณ วรปัญญา

ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	กรกฎาคม 2561
อายุ 57 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Campbell University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ	
กุมภาพันธ์ 2563-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2561-กันยายน 2562	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ดีแอด เอ็นจิเนียริง โซลูชั่นส์ จำกัด
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

นายไตรรงค์ บุตรอากาศ

ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	กรกฎาคม 2561
อายุ 51 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาโท Finance, International University, Japan - ปริญญาตรีการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ	
มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2561-ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ไฟร์สบูน จำกัด
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจ็นเทิล แอนด์ เนเชอรัล จำกัด
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์

ตำแหน่ง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	กรกฎาคม 2561
อายุ 46 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาโท MS (CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - ปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เอเซียดีทิสเฮาส์ จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2560-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2559 – 2560	CFO บริษัท ซันด์มาร์คคีย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

3. เลขานุการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 มีมติแต่งตั้งนางสาวสุภาภรณ์ ใจจนอมรชัย ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวชวันธร ม่วงมี ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลวันที่ 13 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป โดยเลขานุการ บริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

- 1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
- 2) ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 3) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นรายไตรมาส
- 4) ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 5) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น
 - (ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - (จ) รายงานประจำปีของบริษัท
- 6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- 7) สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 8) ดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

นางสาวชวันธร ม่วงมี

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนักเลขานุการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง สิงหาคม 2563

อายุ 39 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี มนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Advances for Corporate Secretaries Program ปี 2563 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Corruption Risk and Control Workshop (CRC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Company Secretary Program (CSP 72/2559) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) รุ่นที่ 28 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

มิถุนายน 2562–กรกฎาคม 2563 ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

2558 – 2562 ผู้จัดการฝ่ายเลขานุการองค์กร บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

2552 – 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัท บริษัท กัลฟ์ เจพี จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

4. ผู้ควบคุมการทำบัญชีของบริษัท

นางพพร อัมพรไพศาลกิจ

ตำแหน่ง	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	มีนาคม 2562
อายุ 38 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ	
กรกฎาคม 2561-กุมภาพันธ์ 2562	ผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ชาร์ป โซลาร์ โซลูชั่น เอเชีย จำกัด
เมษายน 2559-มิถุนายน 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ตุลาคม 2558-มีนาคม 2559	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบัญชี บริษัท อีไล ลิลลี่ เอเชีย อิงค์ จำกัด (สาขาประเทศไทย)
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อกรรมการ		TGH	SELIC	SEIC	TIC	SECAP
1.	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	X				
2.	คุณหญิงวรรณ สิริวัฒนภักดี	O				
3.	นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	O				
4.	นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	//	O	O		O
5.	นางอาทิตยน์ พีชานนท์	//	//	//		//
6.	นายสุภาพ สิริวัฒนภักดี	//	O	O		O
7.	นางกุลภัทรา สิริโคม	/				
8.	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	/	/	/		/
9.	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	/	/	/		/
10.	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	/	/	/		
11.	นายสมชัย สัจจพงษ์	//			X	
12.	นายอภิชัย บุญธีรพร	//	IV	IV		IV
13.	นายสนธิ วรรณปัญญา		X	X		X
14.	นางกิตติยา ไตรณะเกษม		//	//		
15.	นายสุภากร ปิยะพันธ์		IV	IV		IV
16.	นายวัชร ทันตริยานนท์		/	/		/
17.	นายไตรรงค์ บุตราภาค				//	
18.	นายอานนท์ ชนไมตรี				//	
19.	นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฐฐ์				IV	
20.	นางภฤตยา สัจจศิลา				//	
21.	นายรัชพล โปษยานนท์				/	
22.	นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์				/	
23.	นายปณาย ศิริกระจำวงศ์				/	

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ O = รองประธานกรรมการ / = กรรมการอิสระ // = กรรมการ
 IV = กรรมการที่เป็นผู้บริหาร V = กรรมการตรวจสอบ /// = ประธานกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลและปฏิบัติงาน

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อัครวงษ์ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ดังนี้

นายวิชาญ อัครวงษ์

ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	กันยายน 2562
อายุ 47 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ	
2562-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2553-2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ชัมมิท แคปปิตอล ลิสซิ่ง จำกัด
กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-	
การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-	

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อสนับสนุนบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมทั้งติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 นางสาวชวันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต และตลท. (ข้อมูลประวัติหัวหน้างานกำกับดูแลและการปฏิบัติงานปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกทุก 3 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุด ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจกลุ่มบริษัท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิจากภาษีเงินได้ถูกบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	2563	2562	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่ เมื่อข้อสมมติฐานเปลี่ยน
(ก) สาขา			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	3,188 – 650,000	3,188 – 650,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	800 - 8,000	800 - 8,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
(ข) สำนักงานใหญ่			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	2,000,000	2,000,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
	2563	2562	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่ เมื่อข้อสมมติฐานเปลี่ยน
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	26,373	26,373	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเป็นมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุดในปี 2563 สุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

เอกสารแนบ 5

- รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
- รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอเหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)

ประธานกรรมการ

(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)

ประธานกรรมการบริหาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นางกุลภัทธา สิโรตม เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมี นายวิชาญ อัครวงษ์ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยมีวาระการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อเสนอข้อมูลที่มีสาระสำคัญจากการตรวจสอบงบการเงิน การให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ โดยผลจากการประชุมในแต่ละครั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยรายไตรมาส และประจำปี ซึ่งผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ คำอธิบาย การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทาน และตรวจสอบแล้ว ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน อย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยในปี 2563 ได้มีการประชุมกับผู้บริหารเพื่อติดตามผลการแก้ไขป้องกันเพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ

ส่วนการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี การปฏิบัติงานตามแผน ผลการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานประจำปีของบริษัทย่อย การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบบริษัทที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันและลดข้อผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล หรือการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของบริษัท

3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแล และจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้การกำกับดูแล ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส มีจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายว่าบริษัท ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ

5. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทของอนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2563 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด โดยนาย โชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระโดยใช้ความรู้ความสามารถ และความระมัดระวังรอบคอบ การให้ความเห็นในเชิงสร้างสรรค์เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ

(นางกุลภัทรา สิริโคม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน คือ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ และนายโชติพัฒน์ พิษานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ และมีกรรมการอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งโดยมีนางสาวชวันธร ม่วงมี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ โดยมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ทั้งนี้สรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2563 ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์และกฎบัตร

- ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีในการสรรหากรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

การพัฒนากฎบัตร

- จัดให้มีการประเมินตนเองของกรรมการและกรรมการชุดย่อยเพื่อสะท้อนภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้อย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- นำเสนอแผนการอบรมกรรมการบริษัท ประจำปี 2564 เพื่อการพัฒนาส่งเสริมความสามารถและประสบการณ์ให้กับกรรมการ

การสรรหา

- คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเพิ่มเติมจำนวนกรรมการบริษัทจาก 12 คนเป็น 16 คน โดยทำการสรรหาและพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการโดยเสนอชื่อ (1) นายสุภากร ปิยะพันธ์ (2) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ (3) นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ และ (4) นายวิชรา ตันตริยานนท์ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบในการเสนอชื่อ นายสุภากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง

การพิจารณาค่าตอบแทน

- นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

ในนามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 ท่าน โดยมีนายอารีพงศ์ ภูษุม เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล นายฐาปน สิริวัฒนภักดี นางกุลภัทรา สีโรตม และนายสมชัย ด้จจพงษ์ เป็นกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล โดยมีนางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาลได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2563 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ สามารถสรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2563 ดังต่อไปนี้

- เห็นชอบแนวทางการดำเนินงานในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ CGR Checklist ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) โดยได้ติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ที่บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์ของ CGR Checklist
- รับทราบหลักเกณฑ์ AGM Checklist จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และเห็นชอบให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ AGM Checklist และได้ติดตามผลการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์
- พิจารณาทบทวนนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท และนโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาลของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ในนามของคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

(นายอารีพงศ์ ภูษุม)

ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร จึงได้แต่งตั้งบุคคลผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 3 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายสมชัย สัจจพงษ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ รวมไปถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสม
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้อัตราเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกลั่นกรองนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

ในปี 2563 นี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยมีเนื้อหาที่สำคัญในการประชุมดังนี้

- ความเสี่ยงที่เกิดจากการลาออกของพนักงานในบริษัทย่อย
- การเตรียมความพร้อมในการคงอัตราส่วนเงินกองทุนให้เพียงพอ ตามระเบียบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- การติดตามความคืบหน้าแผนการกระจายการถือหุ้นรายย่อย และแผนการจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกฎระเบียบใหม่จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความมั่นใจว่า บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสอดคล้องกับระบบควบคุมภายในและแนวทางกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในนามของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง