

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูล

ประจำปี 2562

(แบบ 56-1)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2
2. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	6
3. ปัจจัยความเสี่ยง	23
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	30
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	35
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	36
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	42
8. โครงสร้างการจัดการ	44
9. การกำกับดูแลกิจการ	61
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	99
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	104
12. รายการระหว่างกัน	106
ส่วนที่ 3	
ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	128
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	142
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	144
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	145
เอกสารแนบ 2 ตารางสรุปการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	154
เอกสารแนบ 3 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	156
เอกสารแนบ 4 รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	158
เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	160
เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	161
เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	162

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 ตามแผนปรับโครงสร้างกิจการเพื่อประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างกิจการของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) จะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งจะประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยดั้งเดิม

และเนื่องจากบริษัทจะมีการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท เครืออาคเนย์ จำกัด (“SEG”) ดังนั้น ในการประกอบธุรกิจ บริษัทจะมีการนำข้อมูลที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ โครงสร้างการจัดการ การกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น มาปรับใช้สำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัท

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

วิสัยทัศน์

บริษัทมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันและการเงินอันดับหนึ่งในใจของทุกคน โดยการเป็นผู้นำด้านระบบเครือข่ายสินค้าและบริการที่ครบวงจร เพื่อเพิ่มคุณค่าแก่ชีวิต ทรัพย์สินของลูกค้าและพันธมิตรทางการค้า รวมถึงจะพัฒนาธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ทั้งในตลาดและในใจของผู้ที่เกี่ยวข้องกับเราทุกคน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า ผู้บริโภค คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคมโดยรวม

พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยพลังสร้างสรรค์และยั่งยืน เพื่อก้าวสู่การเป็นสถาบันประกันและการเงินชั้นนำ โดยขยายช่องทางการตลาด รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เปี่ยมไปด้วยความคุ้มค่า ครอบคลุมอย่างครบวงจร เพื่อเป็นหนึ่งใจลูกค้า

ค่านิยม

ACT SD :

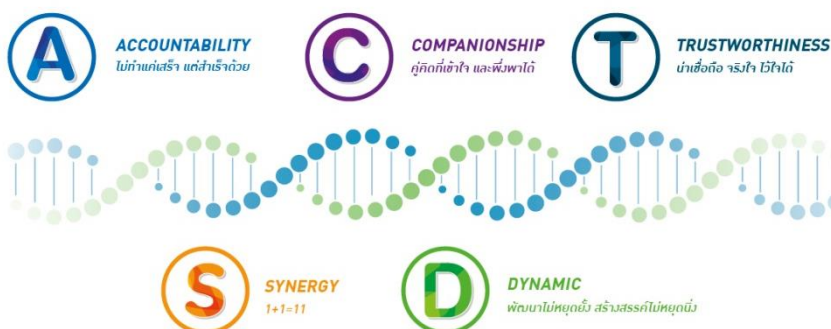
Accountability : *ไม่ทำแค่เสร็จ แต่สำเร็จด้วย*

Companionship : *คู่คิดที่เข้าใจ และพึ่งพาได้*

Trustworthiness : *น่าเชื่อถือ จริงใจ ไว้วางใจได้*

Synergy : *1+1 = 11*

Dynamic : *พัฒนาไม่หยุดยั้ง สร้างสรรค์ไม่หยุดนิ่ง*

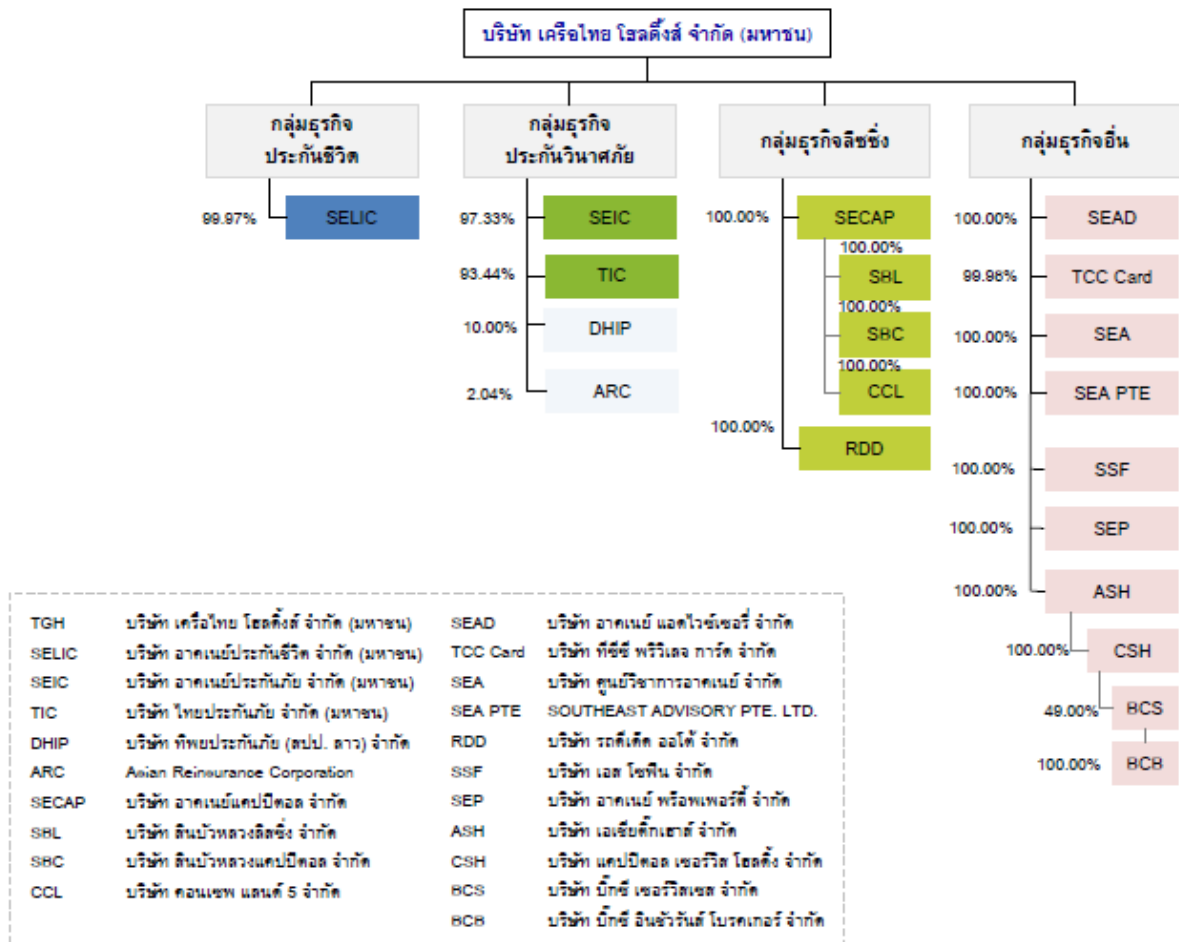


การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธุรกิจของ SEG เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งบริษัทประกันภัยต่างชาติจำนวนมากได้ปิดกิจการ โดยละทิ้งความคุ้มครองของคนไทย คณะผู้ก่อตั้งอาคเนย์จึงมีปณิธานในการจัดตั้งบริษัทประกันของคนไทยเพื่อดูแลลูกค้า คนไทยในทุกสถานการณ์ และก่อตั้งบริษัทประกันภัยโดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอาคเนย์

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2489	ก่อตั้ง “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” โดยคณะผู้ก่อตั้ง 7 ท่าน ได้แก่ หลวงดำรงดุริตเรข, พระยาปริชานุศาสน์, นายรองสนธิ โชติกเสถียร, หม่อมเจ้ากมลีสาน ชุมพล, พระองค์เจ้าภาณุพันธุ์ ยุคล, นายพยัพ ศรีกาญจนา และนายเทียน เหลียววิรกวงศ์
2543	ก่อตั้ง “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย 2000 จำกัด” (ภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด”) สำหรับดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และเปลี่ยนชื่อจากบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด เป็น “บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด” สำหรับดำเนินธุรกิจประกันชีวิต เพื่อแยกบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยให้ชัดเจน
2547	SEG ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2555	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด และบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
2561	SEG ยื่นข้อเสนอการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับ TIC โดยการจัดตั้งบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดจาก TIC และรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จาก SEG
2562	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (SEG) เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 หลังจากการปรับโครงสร้าง TIC ให้เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการ และการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่าง TIC และอาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น (ชื่อเดิม เครืออาคเนย์) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างแล้วเสร็จ SEG จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ 1) ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SELIC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งก่อให้เกิดกำไรหลัก 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) และ 3) ธุรกิจลีสซิ่ง ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”)

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัท เป็นดังต่อไปนี้

รายการ	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่							
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต	9,963.52	41.97	16,178.79	56.24	11,552.42	51.52	7,364.00	44.62
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	8,441.14	35.56	8,117.74	25.09	6,963.84	31.06	5,449.49	33.02
รายได้จากธุรกิจลีสซิ่ง	3,539.27	14.91	3,845.55	13.37	2,880.92	12.85	2,808.20	17.02
รายได้จากธุรกิจอื่นๆ	0.30	-	1.07	0.00	0.29	0.00	0.80	0.00
รายได้อื่น	1,795.89	7.56	1,679.24	5.63	1,024.26	4.57	881.30	5.34
รวม	23,740.13	100.00	29,822.39	100.00	22,421.73	100.00	16,503.79	100.00

หมายเหตุ: ¹ร้อยละของรายได้รวมของ SEG

บริษัทมีการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 3 ธุรกิจ ได้แก่

- 1) ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SELIC")
- 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC")
- 3) ธุรกิจลีสซิ่ง ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("SECAP"), บริษัท สินบัวหลวงลีสซิ่ง จำกัด, บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด, บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด และบริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด

2. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจประกันชีวิต

กลุ่มบริษัทมีการประกอบธุรกิจประกันชีวิต และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด

1) **ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)**

เป็นการประกันชีวิตรายบุคคลที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป จำนวนเงินเอาประกันภัยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของแต่ละบุคคล โดยอัตราค่าเบี้ยประกันขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของบุคคล เช่น อายุ เพศ อาชีพ เป็นต้น ความคุ้มครองและระยะเวลาในการชำระเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับแบบของการประกันแต่ละแบบ เช่น 5 ปี 10 ปี 15 ปี หรือจนผู้เอาประกันภัยมีอายุครบอายุใดอายุหนึ่งที่กำหนดไว้ โดยอาจมีงวดการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน การทำประกันชีวิตประเภทนี้ผู้เอาประกันจะได้รับผลประโยชน์หลักคือ ความคุ้มครองและการออมทรัพย์ อีกทั้งเบี้ยประกันชีวิตบางรายการยังสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ตามที่กฎหมายกำหนด โดยประกันชีวิตสามัญแบบต่างๆ จะมีสัดส่วนผลประโยชน์ของความคุ้มครองและการออมทรัพย์ต่างกันออกไป ประกันชีวิตสามัญมีลักษณะแบบประกัน ดังนี้

- **แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)**

แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต หรือ จ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต บาดเจ็บสูญเสียชีวิตวัยชรา หรือทุพพลภาพ และได้รับความนิยมนามากประเภทหนึ่ง โดยทั่วไปแบบประกันแบบตลอดชีพจะกำหนดการชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าย เช่น 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปี โดยกรมธรรม์จะมีลักษณะหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าย เช่น กรมธรรม์สำหรับเด็กอายุต่ำกว่า 15 ปี หรือบุคคลในวัยทำงาน เป็นต้น โดยมีทั้งรูปแบบกรมธรรม์ประกันหลักและกรมธรรม์เสริม เช่น กรมธรรม์คุ้มครองโรคมะเร็ง หรือโรคร้ายแรง

- **แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)**

แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยทั่วไปมีระยะเวลาคุ้มครอง หรืออายุกรมธรรม์ 5 ปี ถึง 15 ปี แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ รวมถึงให้ความคล่องตัวจากระยะเวลาสัญญาที่สั้น อีกทั้งบางผลิตภัณฑ์มีการชำระเงินคืนเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยอีกด้วย

- **แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)**

แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย เช่น การจ่ายคืนเงินตามสัดส่วนของเงินเอาประกันระหว่างช่วงการชำระเบี้ยประกัน หลังจากครบระยะเวลาการชำระเบี้ยประกัน หรือเมื่อครบอายุกรมธรรม์ รวมถึงการชำระเงินเอาประกันคืนในบางกรณี ทำให้แบบประกันนี้เป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เพิ่มผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

- **แบบบำนาญ (Pension หรือ Annuity Insurance)**

การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่ยังชีพและมีอายุยืนยาว เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้นหรือเมื่อพ้นวัยทำงาน บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันชีวิตเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ จุดเด่นผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้คือมีระยะเวลาการจ่ายเบี้ยค่อนข้างสั้นเมื่อเทียบกับประกันชีวิตตลอดชีพ รวมถึงให้เงินบำนาญสม่ำเสมอพร้อมความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตทั้งก่อนและระหว่างรับเงินบำนาญ และยังสามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมจากเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

- **แบบชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว (Single Premium)**

การประกันชีวิตแบบผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียวเมื่อครั้งแรกเข้า โดยผู้เอาประกัน จะได้รับความคุ้มครองชีวิตกรณีเสียชีวิตและรับเงินจ่ายคืนระหว่างสัญญาตามสัดส่วนของจำนวนเงินเอาประกัน รวมถึงคืนเบี้ยประกันที่ทำการชำระครั้งแรกเมื่อครบอายุสัญญากรมธรรม์ ซึ่งจะมีระยะเวลาคุ้มครองแตกต่างกันไป เช่น 10 ปี หรือจนกว่าอายุจะถึงตามที่กรมธรรม์กำหนด เหมาะสำหรับผู้ที่มีเงินทุนในการชำระเบี้ยครั้งเดียว หรือผู้ที่ต้องการความคุ้มครองชีวิตพร้อมกับได้รับผลตอบแทนจากเงินออม

2) **ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)**

ประกันกลุ่มเป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้างหรือสมาชิก โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะ เป็น อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันหลายๆ อย่างต่ำลง จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวมโดยส่วนใหญ่ต่ำกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปีซึ่งต้องเก็บเบี้ยทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษซึ่งอาจชำระเบี้ยเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้ โดยปกติประกันชีวิตกลุ่มจะคุ้มครองไปถึงอุบัติเหตุ ทุพพลภาพ สุขภาพ และทันตกรรมด้วย จุดเด่นของประกันชีวิตกลุ่มคือรองรับความต้องการที่หลากหลายและยืดหยุ่นตามงบประมาณขององค์กร อีกทั้งครอบคลุมด้วยเครือข่ายโรงพยาบาลมากกว่า 250 แห่งทั่วประเทศ

3) **ประกันชีวิตธุรกิจสถาบัน**

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทพัฒนาขึ้นเพื่อให้บริการแก่สถาบันการเงินหรือองค์กร เพื่อวัตถุประสงค์ในการคุ้มครองความเสี่ยงของเงินที่ให้ออกยืมในกรณีผู้ขอกู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ (Credit Life Insurance) เช่น กรมธรรม์แบบคุ้มครองสินเชื่อ (Mortgage Insurance) ทั้งนี้ รวมถึงการให้ความคุ้มครองประกันชีวิตเป็นประโยชน์เพิ่มเติมในกรณีของการฝากเงินด้วย หมายถึงแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายในระยะเวลาเอาประกันภัยด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงรายงวด

ธุรกิจประกันวินาศภัย

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด โดยมีประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

1) การรับประกันภัยโดยตรง

เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง ซึ่งแบ่งแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

● **การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)**

ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้าง เช่น บ้าน ที่พักอาศัย สำนักงาน หรือโรงงาน เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยยวดยานพาหนะ ภัยจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่นๆ รวมถึงบางกรณีให้ความคุ้มครองครอบคลุมด้านความเสียหายต่อสิ่งของเครื่องใช้ภายในอาคาร ความเสียหายต่อทรัพย์สินส่วนบุคคล ค่าใช้จ่ายต่างๆที่เกิดขึ้น รวมถึงค่าเช่าที่พักชั่วคราว

● **การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)**

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและ/หรือตัวเรือ ตั้งแต่ต้นทางจนถึงจุดหมายปลายทางตามเงื่อนไขความคุ้มครองแต่ละประเภท โดยการรับประกันภัยการขนส่งสินค้ารวมไปถึงการขนส่งทางทะเล ทางอากาศ หรือทางบก ทั้งไปในประเทศจากโรงงานหรือโกดังไปยังจุดหมายปลายทางหรือไปยังท่าเรือ ท่าอากาศยาน หรือด่านชายแดน และระหว่างประเทศทั้งการนำเข้าสินค้าและการส่งออก ซึ่งประกันภัยการขนส่งของอาคเนย์นั้นครอบคลุมเงื่อนไขการส่งออกและนำเข้าที่หลากหลาย เช่น Cost, Insurance and Freight, Carriage and Insurance Paid, Free on Board หรือ Delivered Duty Paid เป็นต้น โดยจะคุ้มครองภัยที่หลากหลายไม่ว่าความเสียหายเกิดจากอัคคีภัย ภัยระเบิด ยานพาหนะเสียหาย สูญหาย และอื่นๆ

● **การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)**

จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

● **การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)**

การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกต้องบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย หรือที่นิยมเรียกว่า พ.ร.บ. เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิต ทุพพลภาพ ความบาดเจ็บทางร่างกาย ค่ารักษาพยาบาล ค่าชดเชยรายวันของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถยนต์

● **การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)**

การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดยมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างไร สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1 : ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภท 5 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์ เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก

ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัยมีประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจที่หลากหลาย สำหรับรถยนต์แต่ละประเภท ยี่ห้อ และรุ่น เพื่อความเหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างของลูกค้า เช่น ประกันภัยสำหรับรถมอเตอร์ไซด์ รถยนต์ยุโรปและนำเข้า รถยนต์อีโคคาร์ รถตู้ หรือการคุ้มครองเฉพาะเจาะจงกรณีนำรถยนต์ซ่อมแซมศูนย์บริการของรถยนต์ยี่ห้ออื่น

● **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)**

เป็นการประกันภัย ที่อยู่นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้กรรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

➤ **การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น**

● การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์การชดเชยรายได้จากการเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน อันเนื่องมาจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย โดยผลิตภัณฑ์มีหลากหลายรูปแบบ เช่น สำหรับวัยทำงานที่เป็นพนักงานประจำ วัยทำงานที่ประกอบธุรกิจส่วนตัว เด็กเล็ก หรือผู้สูงอายุ

● การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องมาจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

● การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นโรคมะเร็งทุกชนิด ทุกระยะ ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทจะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย รวมถึงคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาและผ่าตัด ค่าชดเชยรายได้ และค่าปลอบขวัญ

➤ **การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน เช่น**

● การประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน (Accidental and Property Damage Insurance)

คุ้มครองตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันมีผลจากไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน ภัยจากควัน ภัยน้ำท่วม ฯลฯ

● การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

● การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรรมธรรม์ประกันภัย

● การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในช้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโถง กระจกประตู

- การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียด้านเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือ ห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกัน

- การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

➤ **การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม เช่น**

- การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractors All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียดังกล่าว วัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษาและขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

- การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร

- การประกันภัยหม้อไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อไอน้ำจากการระเบิด ยวบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายในหรือแรงดันภายนอก และความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

- การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับการคุ้มครอง

- การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันมีผลมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆ และภัยธรรมชาติ

- การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดโดยฉับพลันของเครื่องจักรอันเนื่องจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

➤ **การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย เช่น**

- การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย

- การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance (Practitioners))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อ ในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

- การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)

คุ้มครองกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้าง อันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

➤ **การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ เช่น**

- การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ถูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

- การประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ (Bail Bond Insurance)

คุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก อุบัติการณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน

- การประกันภัยอื่นๆ (Other Insurance)

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาวะเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

2) ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจทั้งการเอาประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 31(2) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2551 ได้กำหนดห้ามมิให้รับประกันภัยรายเดียว หรือเพื่อประกันภัยอันเดียวกัน โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับภัยดังกล่าวเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน (Capital Fund) ทำให้บริษัทต้องเอาประกันภัยต่อออกไป (Outward Reinsurance) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันที่มีมูลค่าสูงๆ และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทในรูปแบบ ดังนี้คือ

- **การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)**

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงานโดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

● **การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)**

เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความวางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทมีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบคือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

ขณะเดียวกัน บริษัทมีการรับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จากบริษัทประกันภัยทั้งภายในและต่างประเทศ ในรูปแบบการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Inward Facultative Reinsurance)

ธุรกิจลีสซิ่ง

บริษัทประกอบธุรกิจลีสซิ่งโดยเน้นการจัดหาทรัพย์สินให้แก่ผู้ประกอบการนิติบุคคลเป็นหลักในรูปแบบการเช่าผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”) โดยธุรกิจลีสซิ่งเป็นการให้บริการเช่าทรัพย์สินประเภทหนึ่งซึ่งผู้เช่าตกลงทำสัญญาเช่าทรัพย์สิน และชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นรายงวด โดยผลิตภัณฑ์ของ SECAP มีดังนี้

1) การให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease)

SECAP เน้นธุรกิจให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลักซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในกลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น หรือ กลุ่มทีซีซี รถยนต์ที่ให้เช่า พร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษาประกันภัยชั้น 1 ต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และมีรถยนต์ทดแทนกรณีรถยนต์ใช้งานไม่ได้ ตลอดระยะเวลาให้เช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 SECAP มีรถให้เช่ากว่า 21,000 คัน นอกจากนี้ SECAP ยังมีบริการให้คำปรึกษาและบริหารจัดการด้านยานพาหนะของธุรกิจและหน่วยงานอีกด้วย

ส่วนผู้เช่าและธุรกิจนั้นจะได้รับประโยชน์จากการเช่าเพื่อการดำเนินงานในรูปแบบต่างๆ ทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการประโยชน์ เช่น การลดภาระกระแสเงินสดขาออกและเพิ่มความสามารถในการวางแผนการเงินโดยการทยอยชำระค่าเช่าคงที่ รายงวด การลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงรักษาและประกันภัยยานพาหนะ ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของความต้องการในการใช้ยานพาหนะ และลดความยุ่งยากซับซ้อนในการบริหารจัดการทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานแล้ว SECAP ยังมีแผนในการขยายธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์และไม่เกี่ยวข้องได้แก่

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)

เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในระยะสั้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะช่วง High Season ของธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในการจัดเตรียมสินค้าและบริการสำหรับจำหน่าย เช่น การสำรองสินค้าบริโภคคงคลังเพิ่มในช่วงเทศกาลที่มีอุปสงค์ในการบริโภคอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้นสูง โดย SECAP จะคำนวณดอกเบี้ยสำหรับการให้สินเชื่อระยะสั้น ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มที่ซีซี เช่น ตัวแทนจำหน่ายเครื่องดื่มของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

6) สินเชื่อแฟกตอริง (Factoring Loan)

เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ขายสินค้าและบริการและลูกค้าบริษัทในกลุ่มที่ซีซีอีกประเภทหนึ่งเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะรับโอนสิทธิการเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้าและบริการและชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการทั้งจำนวนหรือบางส่วนให้แก่ผู้ขายสินค้าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดการชำระค่าสินค้าและบริการ โดย SECAP จะคิดดอกเบี้ยจากการจ่ายเงินล่วงหน้ารวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินการและการบริหารบัญชีลูกหนี้ โดยเมื่อครบกำหนดชำระลูกหนี้การค้า ลูกหนี้การค้าจะชำระหนี้โดยตรงให้กับ SECAP

7) สินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการ (Project Finance)

โดยสินเชื่อโครงการนั้นเป็นสินเชื่อมุ่งเน้นโครงการที่มีกระแสเงินสดสม่ำเสมอสำหรับการชำระหนี้ โดยมักจะใช้กระแสเงินสดของโครงการนั้นเป็นหลักประกันค้ำประกัน จึงต้องเป็นโครงการที่มีเสถียรภาพสูง ความผันผวนต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดต่ำ มีผู้รับซื้อสินค้าและบริการจากโครงการและผู้จำหน่ายวัตถุดิบสำหรับโครงการที่ชัดเจนและแน่นอน เช่น โครงการด้านสาธารณูปโภคอย่างโครงการผลิตไฟฟ้าที่มีรายได้และกระแสเงินสดสม่ำเสมอ มีผู้รับซื้อไฟฟ้าจากการผลิตที่ชัดเจน โดยปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่โครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มที่ซีซี

8) สินเชื่ออื่นๆ

เป็นสินเชื่อที่มุ่งกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือธุรกิจสำหรับลูกค้าบริษัท เช่น คู่ตรวจสภาพรถยนต์ หรือบริษัทในกลุ่มที่ซีซี และสำหรับผู้ที่ต้องการได้รับอนุญาตให้จำหน่ายผลิตภัณฑ์ (Franchisee) ของบริษัทในกลุ่มที่ซีซี รวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อขยายการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรไปยังกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายขึ้น รวมถึงการสนับสนุนส่งเสริมให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยและธุรกิจลูกค้าของกลุ่มที่ซีซีมีสภาพคล่องที่ดีขึ้นและเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ และบริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัท เอสอีจี มั่นใจ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อการบริหารจัดการรถยนต์และเพื่อรายได้จากสินทรัพย์ที่ไม่มีการใช้งาน กลุ่มธุรกิจเอสอีจียังจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (“RDD”) โดย RDD จัดซื้อรถยนต์ที่หมดอายุการใช้งานสำหรับการเช่าเพื่อการดำเนินงาน หรือรถยนต์ใช้แล้วจาก SECAP และนำมาจำหน่ายผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประมูล โชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือจำหน่ายให้ผู้เช่าเดิม เป็นต้น โดย RDD ดำเนินการซื้อรถยนต์จาก SECAP และจำหน่ายออกไปด้วยราคาตลาด ทำให้กลุ่มธุรกิจเกิดสภาพคล่องและกระแสเงินสดรับสำหรับการนำไปจัดหายานพาหนะเพิ่มเติมที่มีความทันสมัยและตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่มากขึ้น

กลุ่มธุรกิจอื่น

บริษัทมีการประกอบธุรกิจอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจประกันชีวิตซึ่งเป็นธุรกิจหลัก รวมถึงธุรกิจประกันวินาศภัยและธุรกิจเอสอีจี ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีขนาดเป็นนัยสำคัญ โดยธุรกิจอื่นๆ ดำเนินการผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้าของบริษัท ตัวอย่างประเภทธุรกิจ เช่น การฝึกอบรมตัวแทนประกันชีวิตและประกันภัย การให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

โดยในปี 2562 บริษัทมีการจัดตั้ง บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินการจัดการและให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ของทรัพย์สินของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และ/หรืออื่นๆ

ช่องทางการให้บริการ

ธุรกิจประกันชีวิต

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีการจำหน่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย และยังมีการขยายช่องทางจัดจำหน่ายเพื่อขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- **ตัวแทนและโบรคเกอร์** บริษัทมีการสรรหาตัวแทนในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งในประเภทบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีตัวแทนประเภทบุคคลมากกว่า 2,000 ราย กระจายอยู่ตามสาขากว่า 53 สาขาทั่วประเทศ รวมถึงมีช่องทางการจำหน่ายเป็นโบรคเกอร์ชั้นนำ
- **ธนาคารและสถาบันการเงิน** บริษัทมีการร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร โดยบริษัทมีส่วนแบ่งเบี้ยประกันชีวิตจากช่องทางธนาคารเป็นช่องทางอันดับหนึ่งในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท
- **โทรศัพท์** บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านการโทรศัพท์หรือที่เรียกว่า “Telesales” โดยมีการรวบรวมฐานข้อมูลลูกค้าจากแหล่งต่างๆ และทำการตลาดโดยตรงกับลูกค้าผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์
- **อื่นๆ** นอกจากการจำหน่ายผ่าน 3 ช่องทางดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังมีการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น Website Application แอปพลิเคชัน “S Plus” เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังมีการพัฒนาช่องทางการขายผ่านช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ รายละเอียดสัดส่วนช่องทางการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิต มีธนาคารเป็นช่องทางหลักในการขายกรมธรรม์ และอันดับสองเป็นตัวแทนและโบรคเกอร์ โทรศัพท์ และอื่นๆ

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้

- **กลุ่มลูกค้าบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทนธนาคาร ช่องทางอื่นๆ และรวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มที่ชี้ชี
- **กลุ่มลูกค้านิติบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน

ธุรกิจประกันวินาศภัย

(1) ธุรกิจประกันวินาศภัยมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- **ตัวแทนและโบรคเกอร์** ผลิตภณส์ส่วนใหญ่ที่จำหน่ายผ่านช่องทางนี้ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 TIC มีสาขาทั้งหมด 13 สาขา ทั่วประเทศ และ SEIC มีสาขาทั้งหมด 75 สาขา ตามแต่ละจังหวัดทั่วประเทศ
- **ธนาคารและสถาบันการเงิน** บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทโดยผลิตภณส์ส่วนใหญ่ที่จำหน่ายผ่านช่องทางนี้ได้แก่ การประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยรถยนต์
- **โทรศัพท์** บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านการโทรศัพท์เช่นเดียวกับธุรกิจประกันชีวิต

- เครือข่ายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีกลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง ซึ่งประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงานภายใต้ SECAP บริษัทจึงมีการจำหน่ายประกันภัยรถยนต์ให้แก่ SECAP ด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของกลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายอุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจอุตสาหกรรมและการค้า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอุตสาหกรรมการเกษตร ดังนั้น บริษัทจึงมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัยแก่บริษัทต่างๆ ในกลุ่มทีซีซี เช่น การประกันวินาศภัยสำหรับโรงงานอุตสาหกรรม (Industrial All Risk Insurance) เป็นต้น
- อื่นๆ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น Website ทั้ง www.thaiins.com สำหรับ TIC และ www.seic.co.th สำหรับ SEIC นอกจากนี้ บริษัทมีแผนการศึกษาและขยายช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย เช่น แอปพลิเคชัน หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ อย่างต่อเนื่อง

โดย SEIC เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยช่องทางแบบดั้งเดิม (Traditional) เช่น การขายผ่านตัวแทน/นายหน้า ธนาคาร และสถาบันการเงิน และ TIC เน้นการขยายช่องทางการจำหน่ายผ่านทางออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในยุคดิจิทัล

- การรับประกันภัยต่อ บริษัทมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น (Ceding Company) ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทนและโบรคเกอร์ ธนาคารและสถาบันการเงิน ช่องทางอื่นๆ รวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซี
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึง SECAP และบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มทีซีซี

ธุรกิจลีสซิ่ง

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัทซึ่งจะมีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่างๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีที่สุด โดย SECAP มีช่องทางการจำหน่ายหลักคือพนักงานและตัวแทนในการติดต่อขายประมาณ ส่วน RDD มีการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านการประมูล จำหน่ายผ่านโชว์จำหน่ายรถยนต์มือสอง และจำหน่ายให้แก่ผู้เช่ารายเดิม

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- กลุ่มลูกค้าของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานเป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้
- องค์กรภาครัฐ ได้แก่ หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งนิยมการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถตู้ รถกระบะ เป็นต้น เพื่อใช้สำหรับการเดินทางของบุคลากรในหน่วยงานนั้นๆ
 - องค์กรเอกชน ได้แก่ บริษัทเอกชนทั่วไป ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทตามวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน ได้แก่ รถยนต์นั่ง รถตู้ และรถยนต์ประเภท Luxury car เพื่อใช้สำหรับการเดินทางของพนักงานและผู้บริหารของบริษัท รถกระบะ และรถบรรทุก เพื่อใช้สำหรับการขนส่งสินค้า
 - เครือข่ายของบริษัท ได้แก่ บริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทเช่นเดียวกับองค์กรเอกชนทั่วไป

สำหรับกลุ่มลูกค้าของธุรกิจการให้สินเชื่อต่างๆ ปัจจุบัน SECAP เน้นการจำหน่ายให้กับบุคลากรและลูกค้าของบริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มที่ซีซี และมีแนวโน้มขยายการให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่น ๆ

สภาวะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

ธุรกิจประกันชีวิตไทยยังคงมีอัตราการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับธุรกิจอื่น เนื่องจากการส่งเสริมด้านการลงทุนของภาครัฐกับโครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ การลงทุนของภาคเอกชน ตลอดจนการขยายตัวของการท่องเที่ยว และการปรับตัวดีขึ้นของสินค้าเกษตร รายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้การบริโภคของภาคเอกชนมีการขยายตัว นอกจากนี้ยังมีปัจจัยส่งเสริมโดยตรงจากภาครัฐและหน่วยงานกำกับเพื่อให้ธุรกิจประกันชีวิตสามารถแข่งขันได้อย่างเสรี เช่น การส่งเสริมให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันชีวิตแก่ประชาชนโดยทั่วไป ให้ตระหนักถึงประโยชน์ของการทำประกันชีวิต การวางแผนสุขภาพของประชาชนในระยะยาวกับการส่งเสริมการดูแลสุขภาพด้วยสิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคลจากเบี้ยประกันภัยสุขภาพจำนวน 15,000 บาท โดยปี 2555 – 2561 เบี้ยประกันชีวิตได้รับรวมเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 8.21 ต่อปี

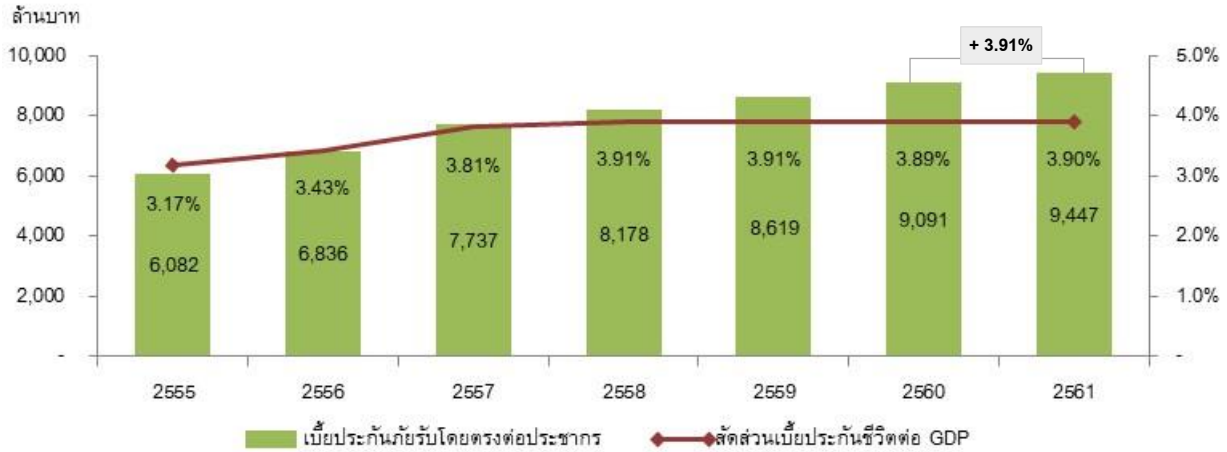
ธุรกิจประกันชีวิตปี 2561 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวมทั้งสิ้น 627,387 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตถึงร้อยละ 4.26 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และเบี้ยประกันชีวิตปีต่อไป (Renewal Year Premium) 446,972 ล้านบาท และมีอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 83 คิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) ร้อยละ 3.90 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวน 9,447 บาทต่อคน เติบโตขึ้นร้อยละ 3.91 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันชีวิต



ที่มา : สสมาคมประกันชีวิต

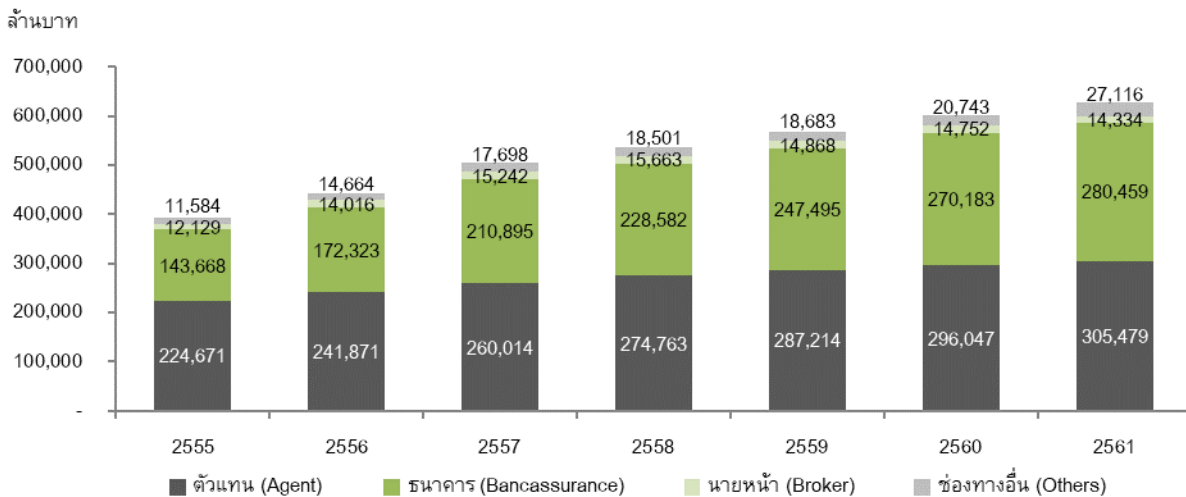
เบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และ ระบบสถิติทางทะเบียน

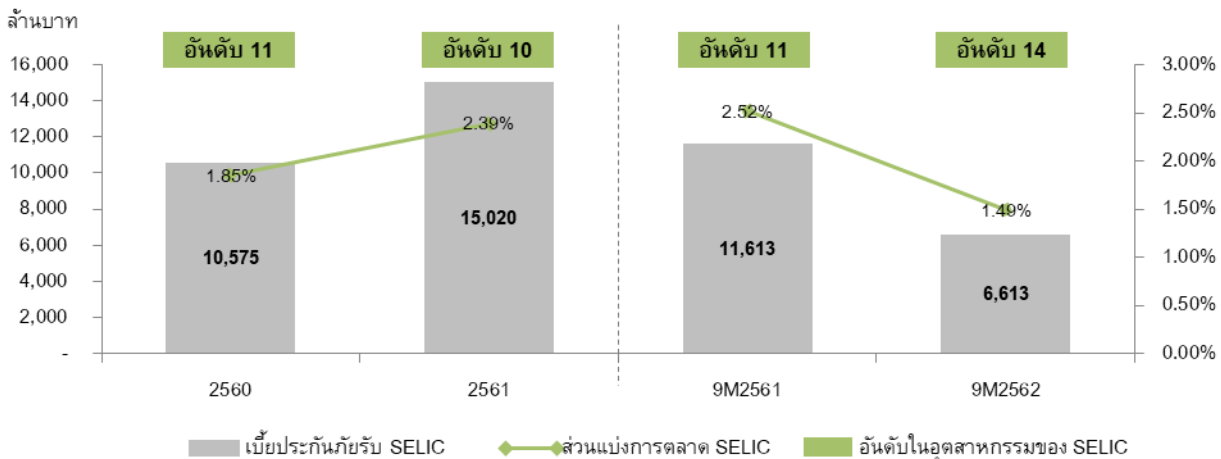
ในส่วนช่องทางจำหน่ายนั้น ตัวแทนประกันชีวิต (Agency) ยังคงเป็นช่องทางหลักและช่องทางสำคัญในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดย ณ สิ้นปี 2561 มีสัดส่วนการจำหน่ายผ่านช่องทางนี้มากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 48.69 ด้วยเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจำนวน 305,479 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 3.19 อันดับสอง ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร (Bancassurance) สัดส่วนการจำหน่ายร้อยละ 44.70 มีเบี้ยประกันชีวิตรวบรวม 280,459 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.80 อันดับสาม ช่องทางการจำหน่ายผ่านการตลาดแบบตรง (Direct Marketing) มีสัดส่วนร้อยละ 2.28 เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม 14,334 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 2.84 และช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ (Other) อีกร้อยละ 4.32 มีเบี้ยประกันชีวิตรวบรวม 27,116 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 30.72 ตามลำดับ

เบี้ยประกันชีวิต จำแนกตามช่องทางการขาย



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

เบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดของ SELIC



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันชีวิต สำนักงาน คปภ.

SELIC มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.85 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 11 ของอุตสาหกรรม และในงวดเก้าเดือนปี 2561 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 2.52 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 11 ของอุตสาหกรรม อีกทั้งเบี้ยประกันภัยรับในงวดปี 2561 เติบโตขึ้นจากปี 2560 สูงถึงร้อยละ 42.03 และเบี้ยประกันภัยรับในงวดเก้าเดือนปี 2562 เติบโตลดลงจากงวดเก้าเดือนปี 2561 ร้อยละ 43.06

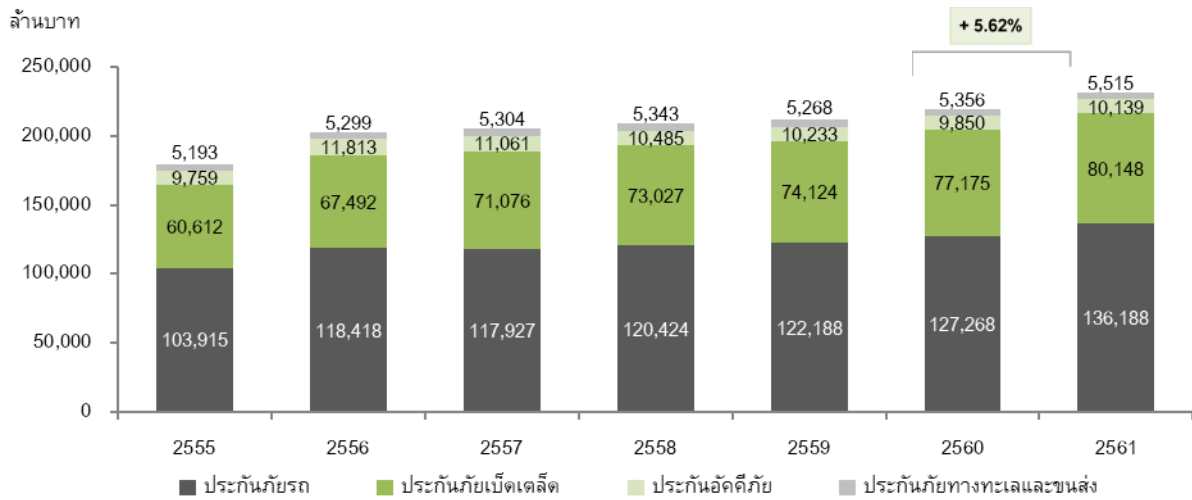
ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 มีการปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า โดยมีอัตราการเติบโตของ GDP ร้อยละ 2.6 ต่อเนื่องจากปี 2561 ซึ่งเติบโตร้อยละ 4.1 ซึ่งอ้างอิงจากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เป็นผลให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตไปในทิศทางเดียวกันกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยปี 2555 - 2561 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.37 ต่อปี

ธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น 231,990 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 5.62 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อีกทั้งงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2562 ยังมีการเติบโตจากช่วงเดียวกันของปีก่อนถึงร้อยละ 4.70 ซึ่งเป็นไปในทางเดียวกันกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทย และเมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกัน พบว่าประกันภัยรถยนต์เป็นสัดส่วนเบี้ยประกันในธุรกิจประกันวินาศภัยมากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 59.27 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีการเติบโตที่ร้อยละ 5.40 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนช่วงปีก่อนหน้า อันดับสอง ประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดและการประกันภัยทรัพย์สิน เป็นต้น มีสัดส่วนร้อยละ 34.04 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตร้อยละ 4.74 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนช่วงปีที่ผ่านมา อันดับสาม ประกันอัคคีภัย มีสัดส่วนร้อยละ 4.37 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตลดลงร้อยละ 1.25 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนช่วงปีที่ผ่านมา และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีสัดส่วนร้อยละ 2.15 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตลดลงร้อยละ 9.02 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

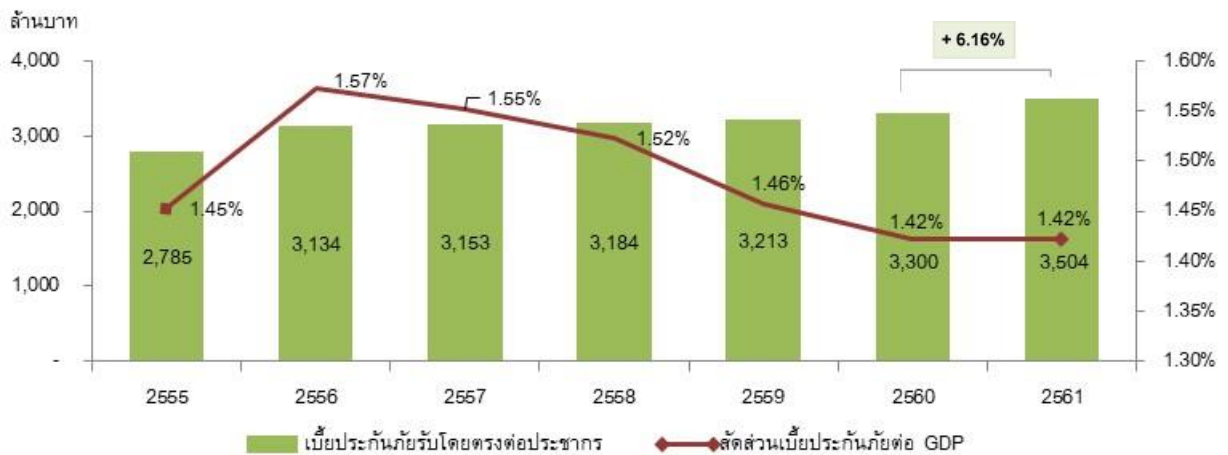
นอกจากนี้ พบว่าเบี้ยประกันวินาศภัยต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) คิดเป็นร้อยละ 1.42 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวนกว่า 3,504 บาทต่อคน เติบโตขึ้นร้อยละ 6.16 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันวินาศภัยภัย จำแนกตามประเภท



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ.

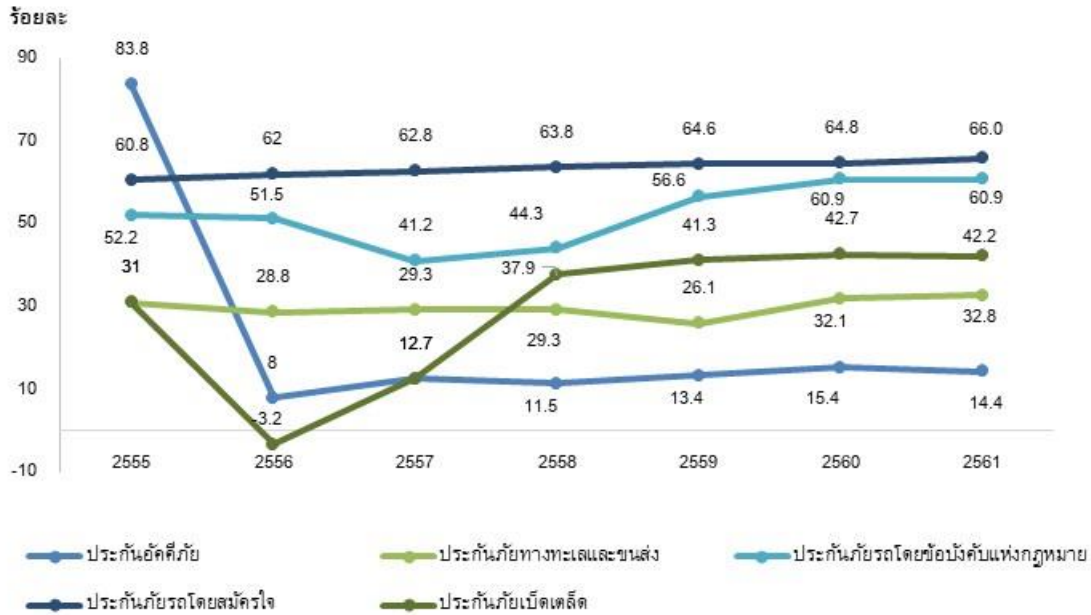
เบี้ยประกันวินาศภัยต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และ ระบบสถิติทางทะเบียน

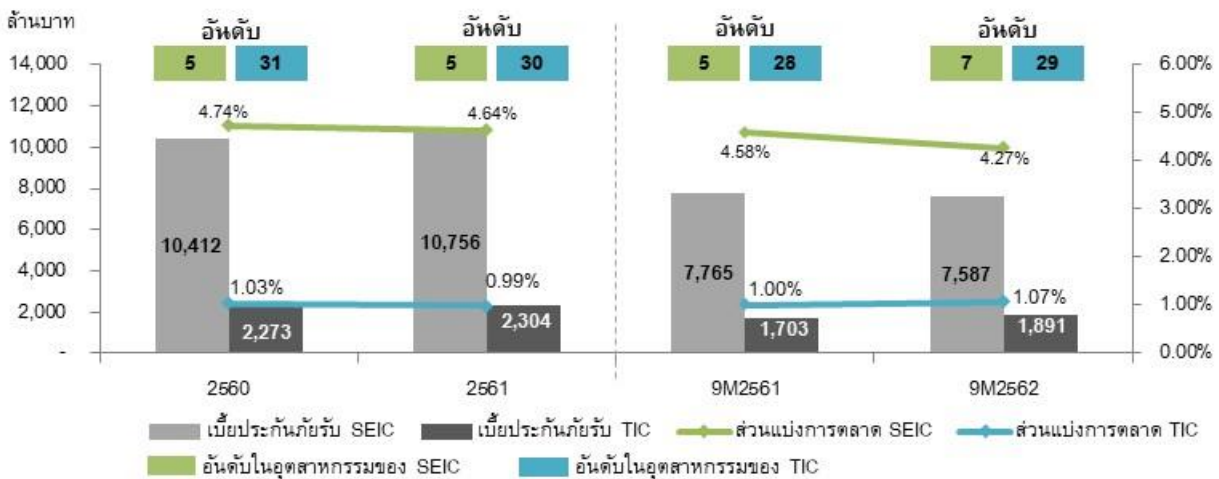
ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ที่ร้อยละ 56.74 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยประเภทของประกันภัยที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูงสุดอันดับแรกคือ ประกันภัยรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 65.25 อันดับสอง ประกันภัยเบ็ดเตล็ดคิดเป็นร้อยละ 42.25 อันดับสาม ประกันภัยทางทะเลและขนส่งคิดเป็นร้อยละ 32.80 และประกันอัคคีภัยคิดเป็นร้อยละ 14.40

อัตราค่าสินไหมทดแทน จำแนกตามประเภท



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. และสมาคมประกันวินาศภัยไทย

เบี้ยประกันวินาศภัยและส่วนแบ่งการตลาดของ SEIC และ TIC



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ.

SEIC มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับแต่มีส่วนแบ่งการตลาดลดลงเล็กน้อย โดยในปี 2560 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 4.74 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 5 ของอุตสาหกรรม และในงวดเก้าเดือนปี 2562 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 4.27 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 7 ของอุตสาหกรรม สำหรับ

เบี้ยประกันภัยรับในงวดปี 2561 เติบโตขึ้นจากปี 2560 เท่ากับร้อยละ 3.31 และเบี้ยประกันภัยรับในงวดเก้าเดือนปี 2562 เติบโตลดลงจากงวดเก้าเดือนปี 2561 ร้อยละ 2.30

TIC มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดมากขึ้น โดยในปี 2560 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.03 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 31 ของอุตสาหกรรม และในงวดเก้าเดือนปี 2562 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.07 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 29 ของอุตสาหกรรม สำหรับเบี้ยประกันภัยรับในงวดปี 2561 เติบโตขึ้นจากปี 2560 เท่ากับร้อยละ 1.37 และเบี้ยประกันภัยรับในงวดเก้าเดือนปี 2562 เติบโตจากงวดเก้าเดือนปี 2561 เท่ากับร้อยละ 11.07

ภาพรวมธุรกิจลีสซิ่ง

ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะสั้น (Short-term Rental) มีระยะเวลาในการให้บริการน้อยกว่า 1 ปี และธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะยาว (Long-term Rental) หรือการให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) มีระยะเวลาในการให้บริการตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป โดยธุรกิจลีสซิ่งของ SECAP ส่วนใหญ่เป็นการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประมาณการว่าตลาดรถยนต์ในปี 2563 นี้ น่าจะทรงตัวอยู่ระดับเดียวกับปี 2562 หรือมีโอกาสหดตัวได้ถึงร้อยละ 5 หรือ คิดเป็นตัวเลขยอดขาย 960,000 ถึง 1,015,000 คัน เป็นผลจากปัจจัยกดดันที่สำคัญ คือการเข้าควบคุมการปล่อยสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ช่วงกลางปี 2562 ที่ผ่านมา สำหรับยอดขายรถยนต์โดยรวมตลอดทั้งปี 2562 น่าจะหดตัวลงประมาณร้อยละ 2.5 จากปี 2561

ในส่วนของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก คือ กลุ่มลูกค้านิติบุคคล เนื่องจากช่วยลดภาระทางการเงินไม่ต้องใช้เงินลงทุนในการซื้อรถ ทางบริษัทผู้เช่าไม่ต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง ค่าจดทะเบียน ค่าต่อภาษีรถยนต์ประจำปี เป็นต้น นอกเหนือจากนี้ยังมีบริการรถยนต์ทดแทนในกรณีที่รถยนต์เช่าไม่สามารถใช้งานได้ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงหายของธุรกิจได้ ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงานจำนวนมาก โดยมีตัวอย่างบริษัทและผลประกอบการ ดังตารางต่อไปนี้

บริษัท	รายได้รวม (ล้านบาท)		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2560	2561
บริษัท ไทยโอริกซ์ลีสซิ่ง จำกัด ⁽¹⁾	3,621.08	3,870.38	4,258.00
บริษัท ภัทลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	4,174.43	3,857.05	3,832.38
บริษัท ทู ลีสซิ่ง จำกัด	2,434.16	2,491.01	2,615.01
บริษัท ซินเนอร์เจติก ออโต้ เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (มหาชน)	1,459.44	2,141.91	2,675.17
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	2,002.97	2,092.39	2,081.43
บริษัท มาสเตอร์ คาร์เร็นเทิล จำกัด	1,621.42	1,588.64	1,441.29
บริษัท ไทยเร็นท์อะคาร์ (1978) จำกัด	1,349.37	1,326.01	1,058.99
บริษัท ไทย วี. พี. คอร์ปอเรชั่น จำกัด	942.93	944.18	985.79
บริษัท พรีเมียร์ อินเตอร์ ลีสซิ่ง จำกัด	630.45	687.63	705.54
บริษัท แจแปนเร็นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	235.41	244.89	223.78

หมายเหตุ: (1) รอบบัญชี เริ่มวันที่ 1 เมษายน และ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคมของปีถัดไป

แหล่งข้อมูล: ข้อมูลจากกระทรวงพาณิชย์ผ่านบริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และตลาดหลักทรัพย์ฯ

จากข้อมูลรายได้รวมของบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงานข้างต้น จะเห็นได้ว่าบริษัทส่วนใหญ่มีรายได้นั้นคงสม่ำเสมอ เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีรายได้จากการทำสัญญาเช่าระยะยาวประมาณ 3 – 5 ปี อีกทั้งกลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าองค์กร หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน ซึ่งลูกค้าแต่ละรายมีความต้องการในบริการที่แตกต่างกัน บริษัทที่ดำเนินธุรกิจนี้จึงเน้นการบริการที่มีคุณภาพ สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า และรักษารฐานลูกค้าเดิมไว้ได้ ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมนี้จึงไม่รุนแรงมากนัก นอกจากนี้อุตสาหกรรมยังมีโอกาสเติบโตจากความต้องการยานพาหนะเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ รวมถึงผู้ประกอบการบางรายที่เปลี่ยนจากการซื้อขายมาเป็นเช่าเพื่อการดำเนินงาน

สำหรับภาวะอุตสาหกรรมการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วทั่วประเทศในครึ่งปีแรกของปี 2562 ยังดีและเติบโตต่อเนื่องและน่าจะเติบโต ประมาณร้อยละ 5-7 ต่อมาช่วงไตรมาส 3 ตลาดเริ่มหดตัวและร่วงลงมาอย่างชัดเจน สาเหตุจากสภาพหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นส่งผลให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อค่อนข้างยาก รถยนต์มือสองจึงหมุนเวียนได้ช้าและไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ภาพรวมของปี 2562 จึงน่าจะทรงตัวและไม่เติบโตเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยปี 2561 มูลค่าการซื้อขายรถยนต์มือสองอยู่ที่ประมาณ 145,000 ล้านบาท สำหรับปี 2563 จากปัจจัยด้านค่าเงินบาทของไทยที่ยังแข่งขันกับคนอื่นค่อนข้างยากยังต้องอาศัยการท่องเที่ยวสนับสนุน ส่วนหนี้ครัวเรือนยังมีให้เห็นอยู่ ถึงแม้ว่าตลาดรถมือสองจะเติบโตในภาคตะวันออกโดยเฉพาะพื้นที่โครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor หรือ EEC) แต่อยู่ในลักษณะการปั่นกระแสให้เกิดฟองสบู่ในภูมิภาคเดียว ส่วนภูมิภาคอื่นที่มีภาคเกษตรกรรมยังไม่ดีขึ้น เฉลี่ยมากถึง 80% ปัจจุบันตลาดใหญ่ยังเป็นกรุงเทพฯ และปริมณฑล จึงคาดการณ์ได้ว่าตลาดรถมือสองปี 2563 จะไม่ค่อยดีนักและน่าจะลำบาก ธุรกิจอาจจะมีสภาพฝืดเคืองบ้าง เพราะยังต้องอาศัยสินเชื่อรถยนต์อยู่ประมาณร้อยละ 90 - 95 หากสถาบันการเงินยังมีมาตรการคุมเข้มเรื่องการปล่อยสินเชื่อก็จะทำให้การเติบโตของธุรกิจค่อนข้างลำบาก

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจสิ่งซึ่งของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก และการกู้ยืม

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัท เห็นว่ามีนัยสำคัญ และอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากความเสี่ยงที่ระบุในหนังสือชี้ชวนอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่บริษัท ยังไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้แล้ว เห็นว่าไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอกในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศ การแข่งขันในอุตสาหกรรม ทั้งในด้านการตลาด ด้านบุคลากร และพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศของโลกและมหันตภัยต่างๆ เหล่านี้ เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

เพื่อลดความเสี่ยงนี้ ทาง SELIC SEIC และ TIC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานประจำปีที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของแต่ละบริษัทอย่างรอบคอบ และคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ทั้งที่เกิดขึ้นแล้ว และในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ตลอดจนการติดตามความเคลื่อนไหวระหว่างปี ทั้งในสภาพเศรษฐกิจ การเมือง รายงานสภาวะตลาด การแข่งขัน และอื่นๆ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาเป็นประจำ ทั้งนี้ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงทำให้ SELIC SEIC และ TIC สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามเป้าหมายที่ได้วางไว้

SELIC SEIC และ TIC ได้ปรับปรุงระบบการทำงานภายใน ได้แก่ ขั้นตอนการทำงานที่สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ได้ดีขึ้น ต้นทุนต่ำลง และระบบประเมินผลที่ชัดเจน สอดคล้องกับเป้าหมายของแต่ละบริษัท ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์ทำหน้าที่สรุปสถานการณ์ของการดำเนินการ และแสดงสถานะของความสำเร็จของแผนงาน การบริหารความเสี่ยงดังกล่าวช่วยให้ สามารถคาดการณ์ถึงความเสี่ยงที่จะเกิดได้ทันเวลา และสามารถหาทางป้องกัน หรือพลิกให้เป็นโอกาสทางธุรกิจได้

1.2 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

SELIC SEIC และ TIC ได้มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยใช้หลักสถิติ และสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับความถี่และความรุนแรงของภัยที่จะเกิดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม สามารถแข่งขันในตลาดได้

การดำเนินงานของบริษัทดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับการคุ้มครองความเสี่ยงประเภทต่างๆ ของผู้เอาประกันภัย ดังนั้น SELIC SEIC และ TIC จึงได้มีแนวทางการป้องกันความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในด้านต่างๆ รวมทั้งในด้านการรับประกันภัยต่อ โดยมีนโยบายการรับประกันภัยที่มีการทบทวนเป็นประจำจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนในการดำเนินงานรับประกันภัยนั้น ฝ่ายรับประกันภัยจะมีการประเมิน สำรวจ และวิเคราะห์ภัยอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัทที่สามารถยอมรับได้ ตลอดจนการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานการรับประกันภัยเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตรวจทานและให้คำแนะนำในเชิงนโยบายเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างสูงสุด ตลอดจนทำให้บริษัทดังกล่าวมีความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันกับผู้เอาประกันภัยได้อย่างรวดเร็วและเป็นธรรมและลดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

SELIC SEIC และ TIC ได้มีการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยทุกประเภท โดยเฉพาะการรับประกันภัยที่มีทุนเอาประกันภัยสูง ซึ่งการกระจายความเสี่ยงนั้น ได้มีการกระจายไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทดังกล่าวได้มีการคัดเลือก โดยเน้นไปยังกลุ่มบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A หรือมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) เป็นไปตามมาตรฐานที่ คปภ. กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เอาประกันภัยจะไม่สามารถประสบปัญหาใดๆ ในกรณีที่เกิดมหันตภัยที่มีผู้ประสบภัยเป็นจำนวนมาก ทั้งในแง่จำนวนเงินหรือปริมาณที่เกิดภัย อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดกับบริษัทอีกด้วย

1.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือปัจจัยต่าง ๆ ภายนอกองค์กร ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของ SELIC SEIC และ TIC และทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ซึ่ง SELIC SEIC และ TIC ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรที่มีคุณสมบัติที่จำเป็นต่อลักษณะงานให้เพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้

นอกจากนี้ SELIC SEIC และ TIC ได้จัดทำทะเบียนความเสี่ยง ซึ่งบอกถึงความเสี่ยงของแต่ละฝ่าย สาเหตุของความเสี่ยง ตัวชี้วัดความเสี่ยง มาตรการในการควบคุมความเสี่ยง เพื่อใช้ในการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งคณะกรรมการของบริษัทดังกล่าวยังได้มีการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ต้องเกิดขึ้น รวมทั้งมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสอดคล้องไปกับกฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ทั้งของบริษัท และของหน่วยงานกำกับต่างๆ

ในด้านผลกระทบและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก SELIC SEIC และ TIC มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้หากมีเหตุการณ์ที่อาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก

1.4 ความเสี่ยงด้านช่องทางการขาย

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขายเป็นปัจจัยเสี่ยงจากการมีรายได้หลักผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีโอกาสคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันหรือการเติบโตทางธุรกิจได้ โดยในปัจจุบัน SELIC มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธนาคารในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทางการขายผ่านตัวแทน ช่องทางขายแบบประกันกลุ่ม และช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจ และมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

1.5 ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของ SELIC SEIC และ TIC ดำเนินไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุนของบริษัทดังกล่าวให้มีความรอบคอบรัดกุม

รายได้จากการลงทุนได้มาในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การเมือง รวมถึงนโยบายทางการเงิน จะมีผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุน โดย SELIC SEIC และ TIC มีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับด้านการบริหารการลงทุนที่จะคอยติดตามสถานการณ์ต่างๆ ในการประเมินความเสี่ยงและสามารถปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการบริษัทของ SELIC SEIC และ TIC มีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารการลงทุนมีความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.6 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อ SELIC SEIC และ TIC ในหลายด้าน ได้แก่

ด้านความผันผวนของงบการเงิน

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่องบการเงินของ SELIC SEIC และ TIC กล่าวคือ บริษัทดังกล่าว ต้องมีการปรับมูลค่าการตั้งสำรองผลประโยชน์หรือค่าสินไหมทดแทนตามกรรมธรรม์ประกันภัย ส่งผลให้งบการเงินอาจมีความผันผวน ทั้งนี้ SELIC SEIC และ TIC ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยการบริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์

ด้านผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดตราสารหนี้

SELIC SEIC และ TIC มีการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง บริษัทมีแนวโน้มที่จะได้รับผลตอบแทนที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ในขณะที่การลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ให้อัตราผลตอบแทนมากกว่ามีปริมาณสินทรัพย์ที่ให้ลงทุนอย่างจำกัด SELIC SEIC และ TIC จึงมีมาตรการในการพิจารณาเลือกการลงทุนทดแทนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ประกอบกับควบคุมไม่ให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้รับผลกระทบจากการลงทุนมากเกินไป

1.7 ความเสี่ยงด้านการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท

SELIC SEIC และ TIC ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทโดยปัจจุบันหลักเกณฑ์คือไม่ให้ต่ำกว่าร้อยละ 120 ทั้งนี้ SELIC SEIC และ TIC มีมาตรการในการตรวจสอบติดตาม และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจลิซซิ่ง

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในช่วงที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการธุรกิจลิซซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงินและกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรถยนต์ที่มีเงินทุนจำนวนมากจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง

อย่างไรก็ตาม SECAP มีการเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ชัดเจน คือ กลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีความต้องการใช้ยานพาหนะ และมีศักยภาพในการชำระค่าเช่า ทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ SECAP ยังได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาเสริมประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดการและการติดตามการให้บริการได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

2.2 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า

เนื่องจากรายได้ค่าเช่าเป็นรายได้หลักของการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ ดังนั้น ความสามารถในการชำระค่าเช่าของผู้เช่าจึงเป็นปัจจัยสำคัญ กล่าวคือ หากผู้เช่าไม่สามารถชำระค่าเช่าได้หรือชำระได้ล่าช้ากว่ากำหนด อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง รายได้และกำไรของบริษัทได้ ทั้งนี้ SECAP ได้มีการกรองคุณภาพ มีนโยบายในการคัดเลือกลูกค้า และมีกระบวนการติดตามผู้เช่าอย่างรัดกุม

2.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจาก SECAP มีการกำหนดค่าเช่าในอัตราคงที่ตลอดอายุสัญญาเช่า ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 3 - 5 ปี ทำให้มีรายได้ที่แน่นอน ในขณะที่ต้นทุนกู้ยืมของ SECAP ส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนและผลกำไรของ SECAP และบริษัท SECAP จึงมีการบริหารความเสี่ยงเรื่องการกู้ยืมให้สอดคล้องใน 2 ด้าน คือ ด้านระยะเวลา (Duration Gap) โดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนในทรัพย์สินให้เช่าและด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการรักษาด้านทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Gap) อยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรและแข่งขันได้ โดยปกติแล้ว ทาง SECAP จะดำเนินการหาแหล่งเงินกู้ที่เหมาะสม หรือปรับโครงสร้างเงินกู้เพื่อให้สอดคล้องกับอายุสัญญา

2.4 ความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่าซาก (Residual value)

ในการประกอบธุรกิจรถยนต์ให้เช่าในลักษณะการเช่าดำเนินงานแก่ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยมีระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี ซึ่งภายหลังจากครบกำหนดสัญญาเช่า ทรัพย์สินส่วนใหญ่จะถูกจำหน่ายออกไป ยกเว้นในบางกรณีที่ SECAP มีข้อตกลงให้ผู้เช่าหรือผู้ใช้รถสามารถใช้สิทธิซื้อรถที่เช่าได้ ซึ่งจะมีการระบุไว้ในเงื่อนไขของสัญญา ดังนั้น รายได้หลักจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ของ SECAP ประกอบไปด้วย รายได้จากกำไรจากการให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญาที่ทำกับลูกค้า และรายได้จากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญา

ในการคำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนที่เรียกเก็บจากลูกค้านั้น SECAP จะประมาณการมูลค่าซาก (Residual Value) ของรถยนต์ และประมาณการต้นทุนต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกด้วยค่าบริหารต่างๆ โดยมูลค่าซากเป็นมูลค่ายุติธรรมในอนาคตที่คาดว่า SECAP จะขายรถยนต์คันดังกล่าวได้เมื่อหมดอายุสัญญากับลูกค้า ทั้งนี้ การประมาณการมูลค่าซากนั้นมีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยหาก SECAP ประมาณการมูลค่าซากต่ำกว่าความเป็นจริง จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนสูงเกินไป ส่งผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าสูง ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ หรือในกรณีประมาณการมูลค่าซากสูงกว่าความเป็นจริง ก็จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนต่ำกว่าความเป็นจริง ส่งผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าต่ำเกินไป และสุดท้ายอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญาได้ ดังนั้น SECAP จึงมีความเสี่ยงจากการประเมินค่าซากคลาดเคลื่อนจากมูลค่าของรถยนต์ที่ขายได้ในอนาคต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ SECAP อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ที่ผ่านมาจากประสบการณ์ในการบริหารงานที่ยาวนาน ทำให้ SECAP สามารถบริหารมูลค่าซากได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ SECAP มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาวะตลาดรถยนต์

2.5 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ที่หมดอายุสัญญาเช่า หรือขายได้ช้า หรือขายได้ในราคาต่ำกว่ามูลค่าซากที่คาดการณ์ไว้

เมื่อหมดอายุสัญญาให้เช่ารถยนต์กับลูกค้า SECAP จะรับรถยนต์ทั้งหมดกลับคืนมาเพื่อรอการขายเป็นรถยนต์มือสองตามช่องทางการจำหน่ายต่างๆ จึงทำให้ SECAP มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการขายรถยนต์ในหลายกรณี ได้แก่

2.5.1 SECAP มีความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ได้ ซึ่งจะทำให้มีรถยนต์มือสองรอการขายเป็นจำนวนมาก มีค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บ

2.5.2 ในกรณีที่ SECAP ขายรถยนต์ได้ช้า SECAP จะมีความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่ารถยนต์ กล่าวคือ ราคาขายรถยนต์ดังกล่าวจะมีแนวโน้มลดลงตามเวลา

2.5.3 SECAP มีความเสี่ยงจากการขายรถยนต์ได้ในราคาต่ำกว่ามูลค่าซากที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งจะก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขาย และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ SECAP

ทั้งนี้ รถยนต์เป็นสินทรัพย์ที่โดยทั่วไปแล้วมีสภาพคล่องของการซื้อขายค่อนข้างสูงและมีตลาดรองรับอย่างกว้างขวาง อีกทั้งรถยนต์ให้เช่าโดยส่วนใหญ่ของ SECAP เป็นรถยนต์ยี่ห้อซึ่งเป็นที่ยอมรับใช้กันทั่วไปอย่างแพร่หลาย จึงมีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง SECAP จึงเชื่อว่าความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ได้หรือขายได้อยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ สำหรับราคารถยนต์ที่จะขายได้นั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ สภาพะตลาดรถยนต์ในขณะนั้น ยี่ห้อและรุ่นรถยนต์ สภาพรถยนต์ และช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่ง SECAP มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาพะตลาดรถยนต์

2.6 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาเงินกู้

SECAP มีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือ (IBD/E Ratio) ที่รวมค่านวงเงินกู้ยืมผู้ถือหุ้น (Shareholder loan) รวมในส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 2.83 เท่า 2.80 เท่า และ 2.81 เท่า ตามลำดับ ทั้งนี้ SECAP มีขั้นตอนการปฏิบัติงานในการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ของ SECAP เพื่อควบคุมดูแลให้ SECAP ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ และมีการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ต่างๆ

2.7 ความเสี่ยงอื่นๆ

2.7.1 ความเสี่ยงจากการที่บริษัทมีการกระจายการถือหุ้นรายย่อยไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

การจดทะเบียนหลักทรัพย์ทางอ้อม (Backdoor Listing) ที่ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้วในปี 2561 นั้น บริษัทมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ เว้นเพียงแต่หลักเกณฑ์ที่ระบุว่าบริษัท ต้องมีผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่น้อยกว่า 150 ราย และต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ตามเกณฑ์การดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งบริษัทได้ขอผ่อนผันหลักเกณฑ์ดังกล่าว เพื่อให้การทำรายการสำเร็จไปได้ด้วยดี ทั้งนี้ บริษัทมีแผนการกระจายการถือหุ้นเพื่อให้มีสัดส่วนการถือหุ้นของรายย่อยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดภายใน 1 ปี นับจากวันที่หุ้นสามัญของบริษัทเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นวันแรก โดยรายละเอียดของแผนการกระจายการถือหุ้นมีดังต่อไปนี้

- กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่อาจเสนอขายหุ้นสามัญเดิม และ/หรือ บริษัท จะดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่นักลงทุนทั่วไป (Public Offering) และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) เพื่อให้บริษัท มีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) ครบร้อยละ 7.00 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ซึ่งบริษัท มีความตั้งใจในการออกและเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้แล้วเสร็จ ภายใน 6 เดือน นับจากวันที่หุ้นสามัญของบริษัท เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

- กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่อาจเสนอขายหุ้นสามัญเดิม และ/หรือ บริษัท จะดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่นักลงทุนทั่วไป (Public Offering) และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) เพื่อให้บริษัท มีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) ครอบร้อยละ 15.00 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ภายใน 1 ปี นับจากวันที่หุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถกระจายหุ้นเพื่อให้บริษัท มีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) ครอบร้อยละ 15.00 ของทุนที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด บริษัทจะมีค่าธรรมเนียมส่วนเพิ่มที่ต้องชำระแก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ มีแนวทางการดำเนินการ ดังนี้

- บริษัทที่มี Free Float ไม่ครบถ้วนเป็นปีที่ 1: ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะมีหนังสือแจ้งบริษัท
- บริษัทที่มี Free Float ไม่ครบถ้วนเป็นปีที่ 2: เข้าข่ายต้องจ่ายค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม: ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะประกาศชื่อต่อสาธารณะ พร้อมแจ้งให้บริษัทเริ่มชำระค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่มในอัตราค่าธรรมเนียมปีที่ 1 ตามสัดส่วนรายย่อยที่ไม่ครบถ้วน โดยรายละเอียดค่าธรรมเนียมส่วนเพิ่ม เป็นดังนี้

จำนวน Free float ที่ขาด (%)	ปีที่เริ่มจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นปีที่ (เท่าของค่าธรรมเนียมรายปี)			
	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4 เป็นต้นไป
น้อยกว่าเท่ากับ 5%	1.0 เท่า	1.5 เท่า	2.0 เท่า	2.5 เท่า
มากกว่า 5% - 10%	1.5 เท่า	2.0 เท่า	2.5 เท่า	3.0 เท่า
มากกว่า 10% - 15%	2.0 เท่า	2.5 เท่า	3.0 เท่า	3.5 เท่า

หมายเหตุ: ประมาณการค่าธรรมเนียมรายปีของบริษัทเท่ากับ 1.51 ล้านบาทต่อปี คำนวณจากทุนชำระแล้วเท่ากับ 7,536.40 ล้านบาท อัตราค่าธรรมเนียม 0.02% ต่อปี ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

ทั้งนี้ ตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจผ่อนผันการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม สำหรับ

- 1) บริษัทที่ได้จัดทำแผนการแก้ไข Free Float ที่มีมาตรการและกรอบเวลาดำเนินการที่ชัดเจน หรือ
- 2) บริษัทที่อยู่ระหว่างรอผลการดำเนินการตามมาตรการแก้ไข Free Float

- บริษัทที่มี Free Float ไม่ครบถ้วนตั้งแต่ปีที่ 3 ขึ้นไป ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม: ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะประกาศชื่อต่อสาธารณะ พร้อมแจ้งให้บริษัทชำระค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม ตามสัดส่วนรายย่อยที่ขาดและจำนวนปีที่ขาดตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดจนกว่าบริษัทจะแก้ไข Free Float ได้

นอกจากนี้ บริษัทที่มี Free Float ไม่ครบถ้วนตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป จะต้องนำส่งรายงานความคืบหน้าในการแก้ไข Free Float ทุก 6 เดือนนับจากวันครบกำหนดนำส่งรายงานจนกว่าบริษัทจดทะเบียนจะมีคุณสมบัติ Free Float ครบถ้วน

2.7.2 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นหรือบริษัทไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยสิ่งแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สิ่งแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ทำให้ธุรกิจพบกับความท้าทาย เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มี

แนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว 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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินหลักถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายการและมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ที่ดิน	2,376.43	2,638.55	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	607.14	598.15	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	77.03	78.46	ไปรตดูรายละเอียดใน 1.1 เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	ไปรตดูรายละเอียดใน 1.1 เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน
ยานพาหนะ	237.79	253.46	ไปรตดูรายละเอียดใน 1.2 ยานพาหนะ	ไปรตดูรายละเอียดใน 1.2 ยานพาหนะ
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,885.27	12,622.63	ไปรตดูรายละเอียดใน 1.2 สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	ไปรตดูรายละเอียดใน 1.2 สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	1.19	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม	15,184.85	16,191.40		

ทรัพย์สินถาวรของบริษัทมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

- ที่ดิน

ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	1,759.33	2,021.45	เจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศ	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัย	471.30	471.30		
ตำบลบางพลีใหญ่	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร	122.70	122.70		

ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	สำนักงานและที่จอดรถ สำหรับรถยนต์ให้ เช่าของกิจการ				
18/27-28 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอ เมือง จังหวัดระยอง 21000	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน สาขาประกันภัย	12.08	12.08	เจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
355/15-16 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน สาขาประกันภัย	11.02	11.02		
	รวม	2,376.43	2,638.55		

• อาคาร

ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	อาคารสำนักงานใหญ่และ อาคารจอดรถ	461.88	370.40	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาระ ผูกพัน
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและ ประกันภัยทั่วประเทศ ทั้งหมด 56 แห่ง และอาคารอื่นๆ	อาคารสำนักงานสาขาประกัน ชีวิตและประกันภัย	145.26	227.75		
	รวม	607.14	598.15		

• เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	75.64	77.88	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาระ ผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์ สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	1.39	0.59	สินทรัพย์ตาม สัญญาเช่า การเงิน	

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
	รวม	77.03	78.46		

1.2 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

- สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,478.93	12,054.06	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	บางส่วนเป็นหลักประกันการกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงิน
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	406.34	568.57	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน
	รวม	11,885.27	12,622.63		

- ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ยานพาหนะ	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	237.79	250.48	เจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะผูกพัน
ยานพาหนะ	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	2.98	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	
	รวม	237.79	253.46		

• สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	1.19	0.16	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ภาวะผูกพัน
	รวม	1.19	0.16		

1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

• โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะ ผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	293.28	302.12	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ผูกพัน
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่าง พัฒนา	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	127.21	108.23	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ผูกพัน
	รวม	420.49	410.35		

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>

การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

คำว่า “บริษัทย่อย” หมายถึง

- (1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บริษัทมีอำนาจควบคุมกิจการ
- (2) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บริษัทย่อยตาม (1) มีอำนาจควบคุมกิจการ
- (3) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อเป็นทอดๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตาม (2)

คำว่า “บริษัทร่วม” หมายถึง บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บริษัท หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า

ในกรณีที่บริษัท หรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละยี่สิบแต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจ เว้นแต่จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น

คำว่า “บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก” หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ตามหลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้องและใช้บังคับในขณะนั้น

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายการลงทุนและบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาศักยภาพและปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบ และ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการขออนุมัติการลงทุนจะต้องสอดคล้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มิได้มีข้อพิพาททางกฎหมายใดที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของ บริษัทและบริษัทย่อย ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่ อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
ชื่อย่อหลักทรัพย์	SEG	
เลขทะเบียนบริษัท	0107561000285	
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company)	
กลุ่มอุตสาหกรรม	ธุรกิจการเงิน	
หมวดธุรกิจ	ประกันภัยและประกันชีวิต	
ทุนจดทะเบียน	7,536,401,860 บาท	
แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ	752,097,832 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	7,520,978,320 บาท	(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ	752,097,832 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ที่ตั้งบริษัท	เลขที่ 315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร	
โทรศัพท์	0 2631 1311	
เว็บไซต์	www.segroup.co.th	

ข้อมูลนายทะเบียน ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย และที่ปรึกษาอื่น ๆ

นายทะเบียน - หุ้นสามัญ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
------------------------	--

ผู้สอบบัญชี

นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ
นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ
นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 195 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 540 อาคารเมอร์คิวรี่ ทาวเวอร์ ชั้น 22
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ ไม่มี

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 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 และธุรกิจให้สินเชื่
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(5) บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด (SBL)

ชื่อบริษัท	บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์และให้บริการสินเชื่อ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(6) บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด (SBC)

ชื่อบริษัท	บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงินทุนสำหรับบริษัทในเครือ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท

(7) บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด (CCL)

ชื่อบริษัท	บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่จอดรถยนต์แก่ RDD
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
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	100.00%
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	99.98%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1 อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 54 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(10) บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด (SEA)

ชื่อบริษัท	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ประกอบกิจการบริการสถานฝึกอบรมเพื่อพัฒนาฝีมือแรงงานของลูกจ้าง ของบริษัทในเครือ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 9 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	250,000 บาท

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

ชื่อบริษัท	SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD.
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจบริการที่ปรึกษาทางธุรกิจและการจัดการ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
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	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	71/1 หมู่ที่ 20 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	250,000 บาท

(13) บริษัท เอส โซฟิน จำกัด (S Sofin)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีในการทำประกันภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(14) บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด (ASH)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ให้กับบริษัททั่วไป และบริษัทในเครืออากาศยาน
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุรวงศ์ 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 ดำเนินธุรกิจโบรกเกอร์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 54 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(16) บริษัท อากาศเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (SEP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อากาศเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้เช่าอาคารพื้นที่สำนักงาน รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอากาศเนย์ ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “SEG” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 752,097,832 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)
 - ทุนจดทะเบียน 7,536,401,860 บาท
 - ทุนชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท
- บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

- รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 ลำดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 30 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	281,103,971	37.38
2	คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	281,103,971	37.38
3	UBS AG SINGAPORE BRANCH	144,737,144	19.24
4	DBS BANK LTD	22,004,400	2.93
5	บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	15,962,860	2.12
6	สำนักงานพระคลังข้างที่	765,672	0.10
7	ท่านผู้หญิงทัศนาวลัย ศรสงคราม	648,894	0.09
8	บริษัท เพรสทีจ 2015 จำกัด	613,200	0.08
9	สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	327,783	0.04
10	นายอริป ศักดิ์สุทธยาคม	300,000	0.04
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย	747,567,895	99.40
	ผู้ถือหุ้นอื่น	4,529,937	0.60
	รวม	752,097,832	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	585,354,088	77.83
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	166,743,744	22.17

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน การได้รับความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัทจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

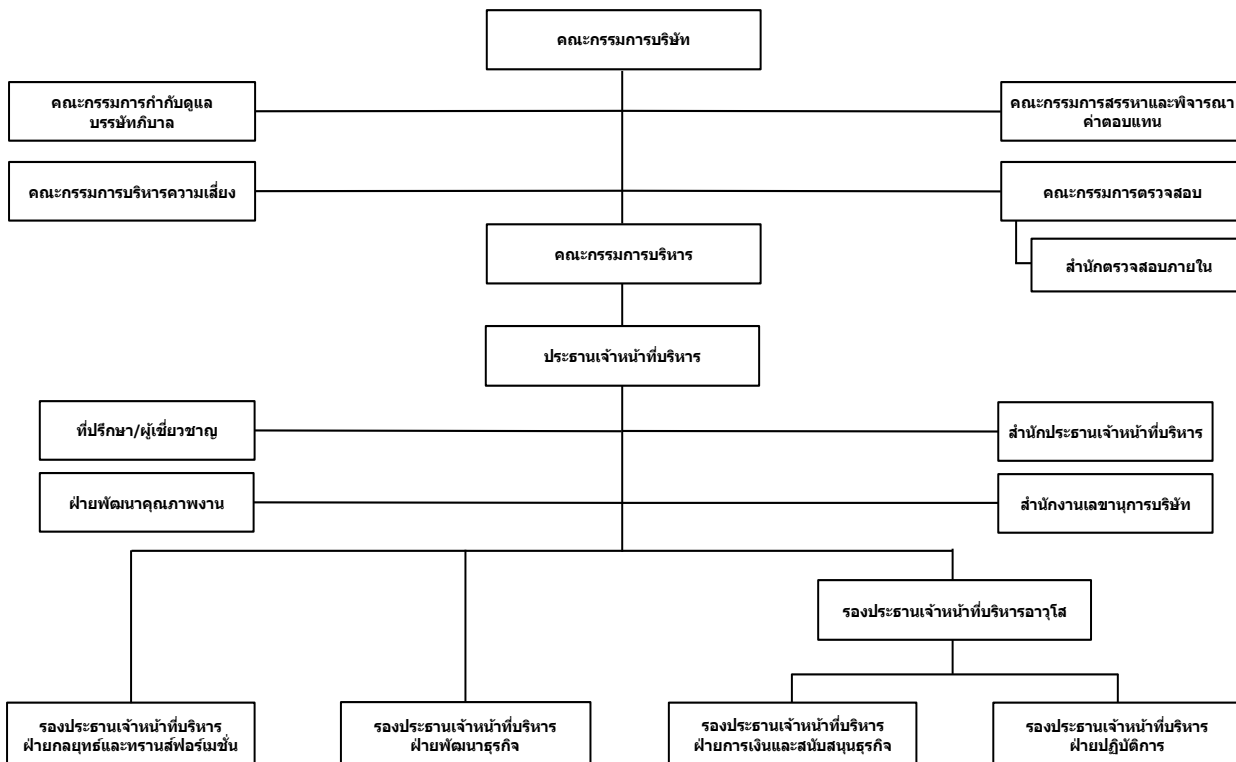
ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท โดยบริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทในแต่ละปี และจะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ หรือดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายเฉพาะ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบข้อบังคับของผู้กำกับดูแลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทย่อย เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ เพื่อให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ เมื่อบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการบริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะทำการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคราวถัดไป

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โครงสร้างองค์กรของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สามารถแสดงได้ดังแผนผังต่อไปนี้



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ
1.	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
2.	คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
3.	นายอารีพงศ์ ภูษอุม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน	11 กรกฎาคม 2561
4.	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
5.	นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ
6.	นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
7.	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
8.	นายอภิชัย บุญธีรพร	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
9.	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
10.	นางกุลภัทรา สิริโตม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
11.	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
12.	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ใจจนอมรชัย เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท คือ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี นายอารีพงศ์ ภูษิตู่ม นายโชติพัฒน์ พิฆานนท์ นางอาทิตนันท์ พิฆานนท์ นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี นายสมชัย สัจจพงษ์ นายอภิชัย บุญธีรพร กรรมการสองในแปดคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1.	นางกุลภัทรา สิริโตม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	25 มีนาคม 2562
2.	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
3.	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561

หมายเหตุ: นางกุลภัทรา สิริโตม และนายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ทางบัญชีและการเงิน

โดยมีนายวิชาญ อัครวงษ์ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1.	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561
2.	นางอาทิตย์ พิษานนท์	กรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561
3.	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561
4.	นายอภิชัย บุญธีรพร	กรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561

โดยมีนางสาววิรัตน์ เจริญวัย ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1.	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	9 สิงหาคม 2562
2.	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	9 สิงหาคม 2562
3.	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	9 สิงหาคม 2562

โดยมีนายอมรินทร์ โพธิ์เย็น ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1.	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	9 สิงหาคม 2562
2.	นางอาทิตย์ พิษานนท์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	9 สิงหาคม 2562
3.	นายอภิชัย บุญธีรพร	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	9 สิงหาคม 2562

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ โจนอมรัชย์ เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1.	นายอารีพงศ์ ภูษอุม	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	9 สิงหาคม 2562
2.	นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	9 สิงหาคม 2562
3.	นางกุลภัทรา สีโรดม	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	9 สิงหาคม 2562
4.	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	9 สิงหาคม 2562

โดยมีนางสาววิรัตน์ เจริญวัย ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

ตารางการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2562					
	คณะกรรมการบริษัท รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม - ครั้ง ²	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน รวม - ครั้ง ³	คณะกรรมการกำกับดูแล บรรษัทภิบาล รวม - ครั้ง ⁴
นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	10/10	-	-	-	-	-
คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	7/10	-	-	-	-	-
นายอารีพงศ์ ภูษอ่อม	10/10	-	-	-	-	-
นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	10/10	-	8/8	-	-	-
นางอาทิตินันท์ พีชานนท์	10/10	-	8/8	-	-	-
นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	6/10	-	-	-	-	-
นายสมชัย สัจจพงษ์	10/10	-	8/8	-	-	-
นายอภิชัย บุญธีรพร	10/10	-	8/8	-	-	-
พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	9/10	2/2	-	-	-	-
นางกุลภัทรา สิริโรดม ¹	10/10	9/9	-	-	-	-
นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	10/10	11/11	-	-	-	-
นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	9/10	11/11	-	-	-	-

หมายเหตุ : ¹นางกุลภัทรา สิริโรดม ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2562

²กรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 และในปี 2562 ไม่มีการจัดประชุม

³กรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 และในปี 2562 ไม่มีการจัดประชุม

⁴กรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 และในปี 2562 ไม่มีการจัดประชุม

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

	ชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางอาทิตินันท์ พีชานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
3.	นางสาวรุ่งทอง จินตนามาลากิจ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์มเมชัน
4.	นางสาวอรรพรรณ วรรณปัญญา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ
5.	นายไตรรงค์ บุตุวากาศ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
6.	นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ

หมายเหตุ (1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน คือ นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ จบการศึกษาระดับปริญญาโท MS (CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

- (2) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี คือ นางพร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี วิชาการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในนามของบริษัทหรือคณะกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรชัย ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยได้ผ่านการอบรมหลักสูตรพื้นฐานเลขานุการบริษัท (Fundamentals Practice for Corporate Secretaries) และหลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (Advances for Corporate Secretaries) ซึ่งจัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่มีความจำเป็นและเกี่ยวข้องต่อการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทได้เป็นอย่างดี โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบสำหรับเลขานุการบริษัท ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
2. ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงานก.ล.ต. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
3. สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุก 6 เดือน
4. ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น
 - (ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - (จ) รายงานประจำปีของบริษัท
6. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

7. สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาลักษณะและวิธีการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาลักษณะและวิธีการดังต่อไปนี้

1. แนวทางการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท

- 1.1 ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 1.2 ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาถึงประเภทคำตอบแทน วิธีการจ่ายคำตอบแทน และจำนวนคำตอบแทนของกรรมการ
- 1.3 พิจารณากำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 1.4 การพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะต้องพิจารณาให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ความตั้งใจของกรรมการบริษัท ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัท ตลาด และคู่แข่งชั้น โดยที่คำตอบแทนดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะจูงใจ และรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้

2. ประเภทคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประกอบด้วย 2 ส่วน

- 2.1 ค่าเบี้ยประชุม เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการบริษัท และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- 2.2 คำตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินรางวัล (ถ้ามี) และประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร เป็นต้น

3. วิธีการจ่ายคำตอบแทนกรรมการบริษัท

- 3.1 ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายเป็นรายไตรมาสทุกไตรมาสสำหรับกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย
- 3.2 ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายกับกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยทุกท่านที่เข้าร่วมการประชุม

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่บริษัท อาจมีการแต่งตั้งเพิ่มเติมในอนาคต เป็นจำนวนไม่เกิน 6,000,000 บาท โดยให้คำตอบแทนดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป และให้มีผลเป็นเช่นนี้ตลอดไปในแต่ละปี จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเป็นอย่างอื่น และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจในการจัดสรรและกำหนดคำตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยภายในวงเงินดังกล่าว เช่น การกำหนดคำตอบแทนรายเดือน หรือการกำหนดเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมและจำเป็นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม แต่เฉพาะค่าเบี้ยประชุมกรรมการเป็นดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้งการประชุม)
1. คณะกรรมการบริษัท	
1.1 ประธานกรรมการ	70,000
1.2 กรรมการ	40,000
2. คณะกรรมการชุดย่อย* (คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง)	
2.1 ประธานกรรมการ	50,000
2.2 กรรมการ	40,000

หมายเหตุ: * รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่บริษัทอาจมีการแต่งตั้งเพิ่มเติมในอนาคต

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2562

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2562 (บาท/คน/ปี)
1.	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
2.	คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
3.	นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	500,000
4.	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000
5.	นางอาทิตินันท์ พิษานนท์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000
6.	นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	240,000
7.	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	400,000
8.	นายอภิชัย บุญฉวีวรร	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000
9.	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	460,000
10.	นางกุลภัทรา สิริโตม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	850,000
11.	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ	840,000

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2562 (บาท/คน/ปี)
		กรรมการตรวจสอบ	
12.	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	800,000

(2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในการกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 1.1 ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้พิจารณาจากภาระหน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 1.2 พิจารณาลักษณะการจ่ายค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยทบทวนความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

2. ประเภทค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 2.1 ค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนประจำ
- 2.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินรางวัล (ถ้ามี) ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร และอื่นๆ

3. วิธีการจ่ายค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 3.1 ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- 3.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะที่เป็นกรรมการของบริษัทให้มีสิทธิรับค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นค่าเบี้ยประชุมด้วย

ในปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 6 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วยจำนวน 2 ท่าน โดยบริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารของบริษัทดังนี้

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	6	25,523,700
รวม	6	25,523,700

2. ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการ ได้แก่ ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร เป็นต้น

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหาร ได้แก่ ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร ประกันสุขภาพกลุ่ม และประกันอุบัติเหตุกลุ่ม เป็นต้น

ตารางเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	คู่สมรส คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2	คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	คู่สมรส นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
3	นายอารีพงศ์ ภูษอุม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางอลิสสา ภูษอุม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
4	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางอาทิตันท์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5	นางอาทิตันท์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
6	นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางปัทมา สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
7	นายสมชัย สัจจพงศ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางธิดารักษ์ สัจจพงษ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
8	นายอภิชัย บุญธีรพร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางนารี บุญธีรพร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
9	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางสุดาวดี มงคลหัตถี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
10	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางชนิษฐา พิบูลย์เกษตรกิจ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
11	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	
	คู่สมรส นางนันทา อินทรลักษณ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
12	นางกุลภัทรา สีโรตม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นายรอม หิรัญพฤกษ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
13	นางสาวรุ่งทอง จินตนา มาลาภิจ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส -	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
14	นางสาวอรรรณ วรปัญญา	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส -	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
15	นายไตรรงค์ บุตราภาค	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางปุณรดา บุตราภาค	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
16	นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นายนิคม จันคง	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : นายเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณ สิริวัฒนภักดี เข้าถือหุ้นบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2562

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรในการเป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อนและนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตที่ยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่วางไว้ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลขึ้น โดยจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีความชัดเจน ความโปร่งใส ความยุติธรรม และมีความเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในที่ประชุมครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

บริษัทกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท

บริษัทกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

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

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) เพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสามารถที่จะเติบโตไปกับองค์กรภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างสปีดที่มุ่งมั่นสู่ความสำเร็จอย่างไร้ขีดจำกัด 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 ประสพการณ์ในการทำงานที่ตรงตามความต้องการขององค์กรเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนา

ขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อม ๆ กับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้สมัครเจนเนอเรชันใหม่ๆ (Millennials) ที่มีคุณลักษณะ วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมายและการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจนเนอเรชันก่อนๆ การปรับปรุงกระบวนการสรรหาและคัดเลือกให้รวดเร็ว เชื่อถือได้

ภายใต้หลักเกณฑ์ของบริษัท บริษัทจะจ้างและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างและบรรจุต้องผ่านการพิจารณา ดังนี้

- คุณวุฒิ
- ประสบการณ์
- 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) และกลุ่มที่ซีซี และรู้จักวิถีการทำงานร่วมกันแบบเครือไทย โฮลดิ้งส์ (TGH Corporate Culture & Core Values) รวมไปถึง ได้รับความรู้เบื้องต้นในสินค้าและบริการทั้งประกันภัย ประกันชีวิต และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท (Product Knowledges) กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ที่ต้องรู้เพื่อปฏิบัติตามกรอบการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนระเบียบข้อบังคับการทำงาน สวัสดิการ ผลประโยชน์ต่าง ๆ ของพนักงาน แนวทางในการบริหารจัดการและพัฒนาพนักงาน (My Career Pathway) ให้เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถในการสร้างผลงานที่เป็นเลิศ มีศักยภาพที่พร้อมจะเติบโตไปกับบริษัทตามวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรที่วางไว้

2. นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ

(Compensation and Benefits)

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

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

3. นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีความรู้

(Talent and People Capability Development)

บริษัทให้ความสำคัญในการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ หรือสมรรถนะ (Competency Development) ที่สอดคล้องกับหน้าที่รับผิดชอบและเอื้อต่อการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์และมาตรฐานของงานที่ได้กำหนดไว้ (Technical Proficiency) อีกทั้งยังส่งเสริมให้มีการวางแผนและพัฒนาความก้าวหน้าในสายวิชาชีพ (Career

Planning and Development) ส่งเสริมการเรียนรู้เทคนิควิธีในการทำงาน วิทยาการ และเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานได้พัฒนา ศักยภาพที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมสัมมนาภายในองค์กร การจัดส่งพนักงาน ไปอบรมสัมมนาและศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอกทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้ทุนการศึกษา (Scholarship) แก่พนักงานในสาขาวิชาชีพที่เป็นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ เพื่อสร้างองค์ความรู้ในระดับองค์กรให้แข็งแกร่ง (Knowledge Management) บริษัทยังสนับสนุนให้มีการ แลกเปลี่ยนและเรียนรู้ระหว่างกันภายในองค์กร ผ่านแคมเปญหรือกิจกรรมการเรียนรู้ (Knowledge Sharing) มีการสอนงาน (Coaching) การจัดตั้งชุมชนผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Community of Practice : COP) โดยใช้ประโยชน์จากช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ในการ อำนวยความสะดวกให้พนักงานมีแหล่งความรู้ที่สามารถเข้าถึงและพัฒนาตัวเองได้ง่าย

TGH Competency Model



บริษัทจำแนกการพัฒนาบุคลากรตามประเภทของสมรรถนะ (Competency) ดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เป็นการพัฒนาความสามารถและคุณลักษณะที่ทุกคนในองค์กร จำเป็นต้องมีเหมือนกัน เป็นความสามารถ (Ability) ที่ทำให้บริษัทแตกต่างอย่างโดดเด่น ทั้งในแง่การตอบสนองความต้องการ ของลูกค้า และการแข่งขันได้ในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ถือเป็นพื้นฐานที่จะนำองค์กรไปสู่วิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้
2. การพัฒนาสมรรถนะหลักของธุรกิจประกันและการเงิน (Core Insurance and Financial Competency) เป็นการให้ความรู้ ความ เข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับการทำธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต และการเงิน รวมไปถึง กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งพนักงานทุกคน จะต้องเรียนรู้และทำความเข้าใจเพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงานต่อไป
3. การพัฒนาสมรรถนะตามบทบาทหน้าที่หรือตามลักษณะงาน (Functional / Technical Competency) เป็นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะที่บุคลากรจำเป็นต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ สมรรถนะประเภทนี้จะสะท้อน ถึงระดับความสามารถที่บุคลากรต้องมีก่อนที่จะได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่
4. การพัฒนาสมรรถนะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไป (Professional / Management Competency) การพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไปที่จำเป็นสำหรับพนักงานที่มีหน้าที่ในระดับจัดการ หรือเป็นพนักงานทั่วไปที่ ต้องใช้ความรู้และทักษะดังกล่าวในการปฏิบัติงานในหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายวางไว้

5. การพัฒนาสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ (Leadership Competency) การสร้างและพัฒนาภาวะผู้นำให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กร ซึ่งนอกเหนือไปจากคุณลักษณะทั่วไปของผู้มาแล้ว การเป็นผู้นำแบบบุคลากรของบริษัท (TGH Leadership Model) จะต้องมีคุณลักษณะที่เป็น DNA ขององค์กร เป็นผู้นำที่มีเอกลักษณ์และสามารถทำให้องค์กรนั้นมีความแตกต่างจากองค์กรอื่น

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาผู้มีความรู้ศักยภาพโดดเด่น (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 Indicator (KPI) มาใช้ควบคุมไปกับการพิจารณาพฤติกรรมอันพึงประสงค์ตามค่านิยมองค์กรของพนักงาน และเพื่อให้พนักงานสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตนได้ บริษัทจึงสนับสนุนบทบาทของหัวหน้างานในการสื่อสารเป้าหมายในระดับองค์กรไปสู่ระดับบุคคลให้สอดคล้องกันไปในทิศทางเดียวกัน โดยมุ่งเน้นที่กลยุทธ์ขององค์กรเป็นหลัก ซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับนี้ นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงาน ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย และพันธกิจอย่างร้อยเรียง เชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กร นำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจนเป็นรูปธรรม ในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน ให้โบนัส และเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่ง (Promotion) ประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสม เทียบธรรม 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

6. นโยบายการสร้างความผูกพันต่อองค์กร

(Employee Engagement)

บริษัทจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานในเรื่องต่าง ๆ ขององค์กร เพื่อนำข้อมูลมาบริหารจัดการปรับปรุงพัฒนาปัจจัยต่าง ๆ ในองค์กร ที่จะทำให้พนักงานในองค์กรอยู่ดีมีสุข (Live a Happy Life) เพราะบริษัทเชื่อว่าหากพนักงานมีความผูกพันกับองค์กร รู้สึกภาคภูมิใจในองค์กร มีทัศนคติที่ดีในการทำงานที่องค์กร เขาย่อมสร้างผลงานที่ดีเห็นคุณค่าความหมาย พร้อมทั้งจะทุ่มเทเอาใจใส่เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

บริษัทจะส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอนามัยที่ดี

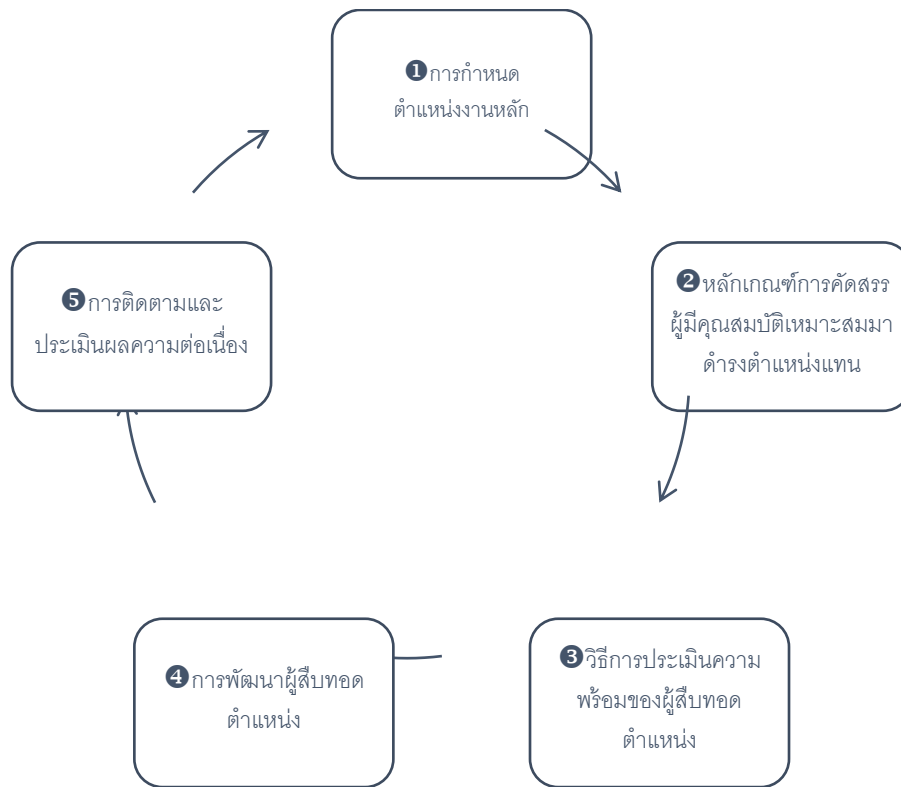
บริษัทจะส่งเสริมให้มีซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างพนักงานกับฝ่ายบริหาร และระหว่างพนักงานด้วยกันเอง ตลอดจนจะสนใจรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องทุกข์ของพนักงาน

แนวทางปฏิบัติแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้จัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) โดยกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาคัดเลือกและพัฒนาบุคลากร เพื่อให้มาดำรงตำแหน่งทดแทนผู้บริหารระดับสูง (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป) ผู้บริหารระดับกลาง (ผู้อำนวยการฝ่ายและผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส) ตลอดจน ตำแหน่งงานหลักอื่น ๆ ที่มีความสำคัญและจำเป็นด้วยเป็นตำแหน่งงานที่มีลักษณะและความรับผิดชอบเฉพาะต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (Critical / Key Positions) เพื่อให้ได้ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาทดแทนดังต่อไปนี้

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 รวมถึงการพัฒนาที่จุดควรปรับปรุง (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. การติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย ให้มีประสิทธิภาพและมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตั้งแต่ พนักงาน ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารองค์กรทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

หลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1: บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

● หลักปฏิบัติ 1.1

คณะกรรมการจะทำความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

- (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

● หลักปฏิบัติ 1.2

ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการจะกำกับดูแลบริษัทให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (governance outcome) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
- (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
- (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ คณะกรรมการจะยึดหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการกำกับดูแลบริษัท ให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.2.1 คณะกรรมการจะคำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากผลประกอบการทางการเงิน

- 1.2.2 คณะกรรมการจะประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการเพื่อขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม
- 1.2.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เป็นต้น
- 1.2.4 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติจริงตามนโยบายข้างต้น ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ

● **หลักปฏิบัติ 1.3**

คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (Duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

● **หลักปฏิบัติ 1.4**

คณะกรรมการจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

1.4.1 คณะกรรมการจะจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ที่คณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

1.4.2 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน และมอบหมายอำนาจการจัดการบริษัทให้แก่ฝ่ายจัดการ โดยทำการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม การมอบหมายดังกล่าวมิได้เป็นการปลดเปลื้องหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการจะต้องติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอาจพิจารณาแบ่งออกเป็น ดังนี้

เรื่องที่ควรดูแลให้มีการดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบหลักให้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้เสนอเรื่องเพื่อพิจารณาได้ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- การกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ
- การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม รวมทั้งประพฤติตนเป็นต้นแบบ
- การดูแลโครงสร้าง และการปฏิบัติของคณะกรรมการ ให้เหมาะสมต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ อย่างมีประสิทธิภาพ
- การสรรหา พัฒนา กำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้บุคลากรปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร

เรื่องที่ดำเนินการร่วมกับฝ่ายจัดการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการจะพิจารณาร่วมกันโดยฝ่ายจัดการเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบ ซึ่งคณะกรรมการจะกำกับดูแลให้นโยบายภาพรวมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมาย

หลักในการประกอบธุรกิจ รวมทั้ง มอบหมายให้ฝ่ายจัดการ ไปดำเนินการโดยคณะกรรมการติดตามและให้ฝ่ายจัดการ รายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะๆ ตามที่เหมาะสม ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- การกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปี
- การดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ
- การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ เช่น นโยบายและแผนการบริหารจัดการบุคคล และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน
- การดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงินมีความน่าเชื่อถือ

เรื่องที่คณะกรรมการไม่ควรดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการจะกำกับดูแลระดับนโยบาย โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการดำเนินการ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- การจัดการ (Execution) ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย แผนงานที่คณะกรรมการอนุมัติแล้ว
ทั้งนี้ คณะกรรมการควรปล่อยให้ฝ่ายจัดการรับผิดชอบการตัดสินใจดำเนินงาน การจัดซื้อจัดจ้างการรับบุคลากร เข้าทำงาน ฯลฯ ตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้และติดตามดูแลผล โดยไม่แทรกแซงการตัดสินใจ เว้นแต่มีเหตุจำเป็น
- เรื่องที่ข้อกำหนดห้ามไว้ เช่น การอนุมัติรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสีย เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

• หลักปฏิบัติ 2.1

คณะกรรมการจะกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็น วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2.1.1 คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัท มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (Objectives) ที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business model) และสื่อสาร ให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดทำเป็นวิสัยทัศน์ และค่านิยมร่วมขององค์กร (Vision and values) หรือวัตถุประสงค์และหลักการ (Principles and purposes) หรืออื่นๆ ในทำนองเดียวกัน

2.1.2 ในการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก คณะกรรมการจะกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business model) ที่สามารถสร้างคุณค่าให้ทั้งแก่บริษัท ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมควบคู่กันไปโดยพิจารณาถึง

- (1) สภาพแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่างๆ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม
- (2) ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย
- (3) ความพร้อม ความชำนาญ ความสามารถในการแข่งขันของบริษัท
- (4) วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัท
- (5) กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัท
- (6) ความสามารถในการทำกำไร หรือแข่งขันด้วยการสร้างคุณค่าให้บริษัท และลูกค้า (Value proposition)
- (7) ความสามารถในการดำรงอยู่ของบริษัท ในระยะยาว ภายใต้ปัจจัยทั้งโอกาสและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียได้

- 2.1.3 คณะกรรมการจะส่งเสริมค่านิยมขององค์กรในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น ความรับผิดชอบในผลการกระทำ (Accountability) ความเที่ยงธรรม (Integrity) ความโปร่งใส (Transparency) ความเอาใจใส่ (Due consideration of social and environmental responsibilities) เป็นต้น
- 2.1.4 คณะกรรมการจะส่งเสริมการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร

● **หลักปฏิบัติ 2.2**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลายานกลางและ/หรือประจำปีของบริษัท สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท โดยมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสม และปลอดภัย

2.2.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สุดอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของบริษัท ณ ขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสนับสนุนให้มีการจัดทำ หรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปีด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลายาวขึ้น และยังคงจะคาดการณ์ได้ตามสมควร

2.2.2 ในการกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี คณะกรรมการจะดูแลให้มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย value chain รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของบริษัท โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง

- (1) ระบุวิธีการ กระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วมหรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัทให้ชัดเจน เพื่อให้บริษัทสามารถเข้าถึงและได้รับข้อมูลประเด็นหรือความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้องใกล้เคียงมากที่สุด
- (2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องของบริษัท ทั้งภายในและภายนอก ทั้งที่เป็นตัวบุคคล กลุ่มบุคคล หน่วยงานองค์กร เช่น พนักงาน ผู้ลงทุน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน หน่วยงานราชการ หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น
- (3) ระบุประเด็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อนำไปวิเคราะห์และจัดระดับประเด็นดังกล่าวตามความสำคัญและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อทั้งบริษัท และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ เพื่อเลือกเรื่องสำคัญที่จะเป็นการสร้างความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียมาดำเนินการให้เกิดผล

2.2.3 ในการกำหนดกลยุทธ์ คณะกรรมการจะกำหนดเป้าหมายให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของบริษัท โดยคณะกรรมการจะพิจารณากำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการจะตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม (Unethical conduct)

2.2.4 คณะกรรมการจะกำกับดูแล ให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร

2.2.5 คณะกรรมการจะกำกับดูแล ให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสมและติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยจัดให้มีผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลและติดตามผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

● **หลักปฏิบัติ 3.1**

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

3.1.1 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติ

เหมาะสม สามารถ เข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้ รวมทั้งต้องมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คนที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่

3.1.2 คณะกรรมการจะพิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน

3.1.3 คณะกรรมการจะมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดย

- กรรมการส่วนใหญ่เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ
- กรรมการอิสระมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

3.1.4 คณะกรรมการจะดำเนินการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในรายงานประจำปีและบน website ของบริษัท

• **หลักปฏิบัติ 3.2**

คณะกรรมการจะเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

3.2.1 ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2561 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี กรรมการอิสระ ทำหน้าที่ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2.2 ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด บริษัทจะแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 3.2.3 ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการ โดยหน้าที่ของประธานกรรมการจะครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
- (1) การกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
 - (2) การดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - (3) การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
 - (4) การจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
 - (5) การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

- 3.2.4 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว
- 3.2.5 เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลับกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป
- 3.2.6 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

● **หลักปฏิบัติ 3.3**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

- 3.3.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์ประกอบความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมรวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าว และจัดทำความเห็นคณะกรรมการ ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- 3.3.2 คณะกรรมการจะทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และในกรณีที่คณะกรรมการเสนอชื่อกรรมการรายเดิม ให้ดำรงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวประกอบด้วย

● **หลักปฏิบัติ 3.4**

ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

- 3.4.1 ค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม
- 3.4.2 ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ) โดยเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่ไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไปจนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น
- 3.4.3 คณะกรรมการจะเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย ให้รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทด้วย

● **หลักปฏิบัติ 3.5**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

- 3.5.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า มีกลไกสนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตน
- 3.5.2 คณะกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการโดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ใน

บริษัทได้มีอย่างเพียงพอ โดยจะกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท

- 3.5.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่ยอมรับ
- 3.5.4 ในกรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกิจการอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถใช้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัท เพื่อประโยชน์ของตน คณะกรรมการต้องดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- 3.5.5 ให้กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

● **หลักปฏิบัติ 3.6**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัท ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

- 3.6.1 คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึง
 - (1) ระดับการแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งเว้นแต่บริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น operating arms ของบริษัท คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งก็ได้
 - (2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
 - (3) ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 - (4) การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น
- 3.6.2 หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัท ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders' Agreement) หรือข้อตกลงอื่นเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงานการเงินของบริษัท ได้มีตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

● **หลักปฏิบัติ 3.7**

คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลการทำงานของกรรมการทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการรายบุคคล เพื่อพิจารณาหาบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่างๆได้

● **หลักปฏิบัติ 3.8**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

- 3.8.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 3.8.2 คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง
- 3.8.3 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- 3.8.4 คณะกรรมการจะเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของกรรมการในรายงานประจำปี

● **หลักปฏิบัติ 3.9**

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

- 3.9.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
- 3.9.2 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการจะพิจารณาให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท แต่ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
- 3.9.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีกลไกให้กรรมการแต่ละคน รวมทั้งฝ่ายจัดการมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้าสู่วาระการประชุม
- 3.9.4 เอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 3.9.5 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐาณะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- 3.9.6 คณะกรรมการจะเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 3.9.7 คณะกรรมการอาจพิจารณากำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย
- 3.9.8 คณะกรรมการจะกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุม คณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่างๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัท
- 3.9.9 เลขานุการบริษัท จะฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่และในกรณีที่มิหลักสูตรรับรอง (certified program) เลขานุการบริษัท จะเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

● **หลักปฏิบัติ 4.1**

คณะกรรมการจะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

4.1.1 คณะกรรมการจะพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4.1.2 คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมโดยอย่างน้อย คณะกรรมการจะร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง

4.1.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

4.1.4 คณะกรรมการจะส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

● **หลักปฏิบัติ 4.2**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

4.2.1 คณะกรรมการจะกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัท ในระยะยาว

4.2.2 คณะกรรมการจะพิจารณาเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน ตลอดจนอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการประเมินดังกล่าว

● **หลักปฏิบัติ 4.3**

คณะกรรมการจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัท

4.3.1 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการ ครอบครัวยุโรปอาจจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัท

4.3.2 คณะกรรมการจะดูแลไม่ให้ข้อตกลงตามข้อ 4.3.1 เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง

4.3.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อควบคุมบริษัท

● **หลักปฏิบัติ 4.4**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม

4.4.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมเพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

- 4.4.2 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่นเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอ สำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5: การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

● **หลักปฏิบัติ 5.1**

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการดำเนินการที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้า หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

5.1.1 คณะกรรมการจะให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวน กลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน

5.1.2 คณะกรรมการจะส่งเสริมการดำเนินการ เพื่อเพิ่มคุณค่าให้บริษัท ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่ง อาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิถีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิจัย การปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้นควรมีลักษณะเป็นไปเพื่อการสร้างประโยชน์ร่วมกันทั้งแก่บริษัท ลูกค้า คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม และไม่สนับสนุนให้เกิดพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม กิจกรรมที่ผิดกฎหมายหรือขาดจริยธรรม

● **หลักปฏิบัติ 5.2**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ใน แผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของบริษัท

5.2.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า บริษัทประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมมีความรับผิดชอบต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายจรรยาบรรณทางธุรกิจให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อ พนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่นๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพ อนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึง เปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่นๆ
- (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความ เข้าใจผิดของลูกค้า
- (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้า เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตาม ตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

- (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัท จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างรายได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและกำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะโดยบริษัท อาจพิจารณาเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

● **หลักปฏิบัติ 5.3**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

- 5.3.1 คณะกรรมการจะตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
- 5.3.2 คณะกรรมการจะตระหนักว่า รูปแบบธุรกิจ (Business model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ ให้คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อและสร้างคุณค่าให้แก่บริษัท อย่างยั่งยืน
- 5.3.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวนพัฒนา ดูแล การใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

ทั้งนี้ ทรัพยากรที่บริษัทพึงคำนึงถึงมีอย่างน้อย 4 ประเภท ได้แก่ การเงิน (Financial Capital) ภูมิปัญญา (Intellectual Capital) ด้านบุคลากร (Human Capital) สังคมและความสัมพันธ์ (Social and Relationship Capital) และธรรมชาติ (Natural Capital)

● **หลักปฏิบัติ 5.4**

คณะกรรมการจะจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท

- 5.4.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
- 5.4.2 คณะกรรมการจะดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
- 5.4.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

ทั้งนี้ กรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ได้แก่

- (1) บริษัทได้ทำตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

- (2) บริษัทมีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต
- (3) บริษัทได้พิจารณาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว ในด้านต่างๆ เช่น การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (Incident Management) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (Asset Management) เป็นต้น
- (4) บริษัทได้พิจารณาการจัดสรรและบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการกำหนดลำดับความสำคัญของแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ความเหมาะสมสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความเร่งด่วนในการใช้งาน งบประมาณและทรัพยากรบุคคลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจ (Business Model) เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

● หลักปฏิบัติ 6.1

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- 6.1.1 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 6.1.2 คณะกรรมการจะพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
- 6.1.3 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัท มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลให้บริษัท ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักที่คณะกรรมการจะให้ความสำคัญ อาจแบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) เป็นต้น
- 6.1.4 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัท ได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้รับไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 6.1.5 คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกลับกรของข้อ 6.1.1 – 6.1.4 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
- 6.1.6 คณะกรรมการจะติดตามและประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- 6.1.7 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้บริษัท ครอบคลุมธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งของในประเทศและในระดับสากล
- 6.1.8 ในกรณีที่บริษัท มีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการจะนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 6.1.1 – 6.1.7 ด้วย

● **หลักปฏิบัติ 6.2**

คณะกรรมการจะจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

- 6.2.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 6.2.2 คณะกรรมการจะกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน้าที่อย่างน้อยตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 6.2.3 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัท จัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น อี้อำนวยให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้
- 6.2.4 คณะกรรมการจะจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี
- 6.2.5 คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

● **หลักปฏิบัติ 6.3**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัท กับฝ่ายจัดการคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะที่ไม่สมควร

- 6.3.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information) นอกจากนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย
- 6.3.2 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูล ตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- 6.3.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาการประชุมคณะกรรมการ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

● **หลักปฏิบัติ 6.4**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

● **หลักปฏิบัติ 6.5**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแส

6.5.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ ข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกและมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ใน website หรือรายงานประจำปี

6.5.2 คณะกรรมการจะดูแลให้มียุทธศาสตร์และแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยจะกำหนดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสด้านทาง E-mail ของบริษัท หรือผ่านกรรมการอิสระ หรือ กรรมการตรวจสอบของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูล การดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการ

6.5.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสดังที่แจ้งเบาะแสดด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

● **หลักปฏิบัติ 7.1**

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.1.1 คณะกรรมการจะดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์

7.1.2 ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล ให้คณะกรรมการคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน จะพิจารณาปัจจัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)
- (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท

7.1.3 คณะกรรมการจะดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

7.1.4 ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วนถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders' Agreement) ของกลุ่มตน

● **หลักปฏิบัติ 7.2**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัท และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็วหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 ในการอนุมัติการทำรายการใดๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

● **หลักปฏิบัติ 7.3**

ในภาวะที่บริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า บริษัท มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

7.3.1 ในกรณีที่บริษัทมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงินคณะกรรมการจะติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้บริษัท ประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

7.3.2 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัทกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหน้าที่ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ

7.3.3 คณะกรรมการจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใดๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

● **หลักปฏิบัติ 7.4**

คณะกรรมการจะพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

7.4.1 คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี หรืออาจจัดทำเป็นเล่มแยกต่างหากตามความเหมาะสมของบริษัท

7.4.2 คณะกรรมการจะดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่บริษัทอย่างยั่งยืน

● **หลักปฏิบัติ 7.5**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

7.5.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (Communication Policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกันทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีต่อผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

7.5.2 คณะกรรมการจะจัดให้มีการกำหนดผู้ที่รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยมและสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี

7.5.3 คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

● **หลักปฏิบัติ 7.6**

คณะกรรมการจะส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

7.6.1 นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น Website ของบริษัท โดยกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัท จะเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้บน Website ของบริษัท

- (1) วิสัยทัศน์และค่านิยมของบริษัท
- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบัน และของปีก่อนหน้า
- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- (6) ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัท นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือ สื่อต่างๆ
- (7) โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (8) โครงสร้างกลุ่มบริษัท รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทร่วมค้าและ Special Purpose Enterprises/Vehicles (SPEs/SPVs)
- (9) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
- (10) การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
- (11) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- (12) ข้อบังคับของบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ
- (13) นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายด้านบริหารความเสี่ยง
- (14) กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการรวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (15) จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
- (16) ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือโรงเรียน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เลขาธิการบริษัท เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ หมายเลขโทรศัพท์ อีเมลล์

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

● หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

8.1.1 คณะกรรมการจะดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.2 คณะกรรมการจะสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น

- (1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะพิจารณาบรรจุเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระคณะกรรมการต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

(2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
ทั้งนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- 8.1.3 คณะกรรมการจะดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
- 8.1.4 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บน website ของบริษัท
อย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุม
- 8.1.5 คณะกรรมการจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า
และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บน website ของบริษัท ด้วย
- 8.1.6 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจะถูกจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมทั้งฉบับ
ภาษาไทย ทั้งนี้ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยข้อความดังต่อไปนี้
- (1) วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
 - (2) วาระการประชุม โดยระบุว่า เป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่
เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ
 - (3) วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระการประชุมที่เสนอซึ่งรวมถึง
 - ก. วาระอนุมัติจ่ายปันผล – นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูล
ประกอบ ในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายปันผล ให้อธิบายเหตุผลและข้อมูลประกอบ
 - ข. วาระแต่งตั้งกรรมการ – ระบุชื่อ อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียนและบริษัท
ทั่วไปที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็
นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งให้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมปีที่ผ่านมา และ
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท
 - ค. วาระอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ – นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละ
ตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นๆ
 - ง. วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี – ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ทำงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น
 - (4) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด
 - (5) ข้อมูลประกอบการประชุมอื่นๆ เช่น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับและแจ้งผลคะแนนเสียง สิทธิของหุ้นแต่
ละประเภทในการลงคะแนนเสียง ข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เอกสารที่ผู้
ถือหุ้นต้องแสดงก่อนเข้าประชุมเอกสารประกอบการมอบฉันทะ และแผนที่ของสถานที่จัดประชุม เป็นต้น

● **หลักปฏิบัติ 8.2**

คณะกรรมการจะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใสมีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้น
สามารถใช้สิทธิของตน

- 8.2.1 คณะกรรมการจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น
ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
- 8.2.2 คณะกรรมการจะดูแลไม่ให้เกิดการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร
เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติ
ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 8.2.3 คณะกรรมการจะส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงคะแนน
ผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

- 8.2.4 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- 8.2.5 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 8.2.6 สนับสนุนให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้
- 8.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ให้บริษัทแจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- 8.2.8 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการเช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 8.2.9 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

● **หลักปฏิบัติ 8.3**

คณะกรรมการจะดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- 8.3.1 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัท เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบน website ของบริษัท
- 8.3.2 คณะกรรมการจะดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 8.3.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุมไม่เข้าร่วมการประชุม
 - (2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบงดออกเสียง) ของแต่ละวาระ
 - (3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของบริษัทที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่าง ๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับบริษัท ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชด้อย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือคงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/หรือ วัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการ บริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใด ๆ ของบริษัท หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใด ๆ ของบริษัทที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รายนามของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน และ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คนดังนี้

1. นายเจริญ	สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. คุณหญิงวรรณมา	สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายอารีพงศ์	ภูษอุม	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นางอาทิตินันท์	พีชานนท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายสมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายอภิชัย	บุญธีรวัชร	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุภาพน	สิริวัฒนภักดี	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. พลตำรวจเอกเจตน์	มงคลหัตถ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. นางกุลภัทธา	สิโรตม	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายโยธิน	พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. นายผดุงเดช	อินทรลักษณ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
นางสาวสุภาภรณ์	โรจนอมรชัย	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทได้ คือ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณมา สิริวัฒนภักดี นายอารีพงศ์ ภูษอุม นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ นางอาทิตินันท์ พีชานนท์ นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี นายสมชัย สัจจพงษ์ นายอภิชัย บุญธีรวัชร กรรมการ สองในแปดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- 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 ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูล รวมทั้งจัดส่งและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการทบทวนปรับเปลี่ยนแผนงานตรวจสอบภายในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 7) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำงานตรวจสอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ
- 8) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 9) จัดทำรายงานผลการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน ที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

- (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติตามที่กฎบัตร (Charter) และรายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (8) สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงจากฝ่ายจัดการ และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (9) ทบทวนและเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่เห็นสมควรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (10) ทบทวนผลการปฏิบัติในปีที่ผ่านมาโดยจัดทำรายงานการปฏิบัติงานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (11) จัดหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามขอบเขตงานที่รับผิดชอบ ตามความเหมาะสมและจำเป็น โดยเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- (12) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังมีความรับผิดชอบต่อการดำเนินงานของบริษัท ต่อบุคคลภายนอกคณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลง นิยามหรือคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือบทบัญญัติของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คน ดังนี้

1.	นางกุลภัทรา	สิโรตม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายโยธิน	พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายผดุงเดช	อินทรลักษณ์	กรรมการตรวจสอบ
	นายวิชาญ	อัครรังสี	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางกุลภัทรา สิโรตม ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทตามเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ แผนงบประมาณประจำปี และอำนาจการบริหารงานต่างๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงปัจจัยทางธุรกิจอย่างเหมาะสมเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
3. กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อต่อสภาพธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำ การบริหารจัดการแก่ผู้บริหารระดับสูง

4. ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนโครงการใหม่ และมีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติให้บริษัทลงทุนหรือร่วมลงทุนกับบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรทางธุรกิจอื่นใด ในรูปแบบที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของบริษัท ตลอดจนถึงการพิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าว การเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามข้อบังคับของบริษัท
5. ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของแต่ละธุรกิจ และรายงานผลรวมทั้งปัญหา หรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
6. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และบริษัทย่อยแก่คณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะหรือความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับโครงการ ข้อเสนอหรือการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงพิจารณาทางเลือกในการระดมทุน เมื่อมีความจำเป็น และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินในการเปิดบัญชี กู้ยืม ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง ค้ำประกันและการอื่น รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอ คำเสนอ ติดต่อกำหนดนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของบริษัท
9. พิจารณาและอนุมัติระเบียบ ข้อบังคับ นโยบายการบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย หรือ การดำเนินการใด ๆ อันมีผลผูกพันบริษัท และบริษัทย่อย
10. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กรแต่งตั้ง และ/หรือ มอบหมายให้กรรมการบริหาร หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคน กระทำการใด ๆ ที่อยู่ภายในขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหารและภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร จะไม่มีการมอบอำนาจให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินการ
11. ดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือจัดทำและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะมีการหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและแต่งตั้งผู้บริหารในบริษัท รวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามค่านิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควรจัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัททราบ
12. พิจารณาและอนุมัติคู่มือในการปฏิบัติงาน และขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ
13. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจาก

คณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ไม่เกินงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึงการเข้าทำสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

14. ประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการบริหารรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ได้

คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังนี้

1.	นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นางอาทิตย์	พีชานนท์	กรรมการบริหาร
3.	นายสมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการบริหาร
4.	นายอภิชาติ	บุญธีรวัชร	กรรมการบริหาร
	นางสาววิริณัฐ์	เจริญวัย	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวมถึง

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและกาปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรม การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณาถ่วงถ่วงนโยบายการรับประกัน เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1.	พลตำรวจเอกเจตน์	มงคลหัตถ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายสมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

3.	นายผดุงเดช นายอมรินทร์	อินทลักษณ์ โพธิ์เย็น	กรรมการบริหารความเสี่ยง เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
----	---------------------------	-------------------------	--

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึง

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท 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 โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งหมดจำนวน 3 คน ดังนี้

1.	นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2.	นางอาทิตินันท์	พีชานนท์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3.	นายอภิชัย	บุญธีรวัชร	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
	นางสาวสุภาภรณ์	โรจนอมรชัย	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล มีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลรวมถึง

1. เสนอนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ค.ป.ง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
4. สอบทานให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
5. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. ดูแลติดตามการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

1.	นายอารีพงศ์	ภูษอุม	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
2.	นางกุลภัทรา	สิโรตม	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
3.	นายสมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
4.	นายสุภาพน	สิริวัฒน์ศักดิ์	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
	นางสาววิริณัฐ	เจริญวัย	เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท

1. คุณสมบัติของกรรมการ

ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างรอบด้านและโปร่งใส ดังนี้

- 1.1 คุณสมบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
- 1.2 พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 1.3 ให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีทักษะ ประสบการณ์ วิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย และที่คณะกรรมการบริษัทยังขาดอยู่ รวมถึงที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อลักษณะธุรกิจของบริษัทก่อนเป็นลำดับแรก โดยไม่จำกัดหรือแบ่งแยกเพศและเชื้อชาติ หรือความแตกต่างใดๆ เพื่อให้องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทมีความสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 1.4 พิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรือบริการหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ในสาขาใดสาขาหนึ่ง อาทิ ธุรกิจบริการ พาณิชยกรรม อุตสาหกรรม การก่อสร้าง วิศวกรรม สถาปัตยกรรม วิทยาศาสตร์ สิ่งแวดล้อม กฎหมาย บัญชี การเงิน ประชาสัมพันธ์ หรือด้านบริหารภาครัฐ
- 1.5 พิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการบริษัท โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระอาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท ซึ่งไม่ควรเกิน 5 กลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพการทำงานจะไม่ลดลง รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์
- 1.6 กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระ พิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตามนियามกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท
- 1.7 พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา (ถ้ามี)

2. วิธีการสรรหากรรมการ

ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้

- 2.1 สรรหากรรมการ เมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อกรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาจากกรรมการเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อ หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วย สรรหา หรือพิจารณาจากบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
- 2.2 พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ คุณสมบัติที่กำหนดไว้
- 2.3 ตรวจสอบว่าบุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 2.4 ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 2.5 เสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

3. วาระการเป็นกรรมการ

วาระการเป็นกรรมการของบริษัท ให้กำหนดดังนี้

- 3.1 ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3)
- 3.2 กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คุณสมบัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่

- 1.1 มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของบริษัท
- 1.2 ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย
- 1.3 มีทักษะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย
 - ทักษะภาวะผู้นำ (Leadership)
 - ความสามารถในการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking)
 - ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ (Business Development)
- 1.4 คุณสมบัติอื่น ๆ
 - มีมนุษยสัมพันธ์ดี
 - ซื่อสัตย์ ละเอียด รอบคอบ
 - มีคุณภาพในการทำงาน
 - เข้าใจระบบการทำงานในลักษณะ Teamwork ได้ดี

2. วิธีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้

- 2.1 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีการกำกับดูแลบริษัทในบริษัท โดยมีคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการของบริษัท รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ในส่วนการกำกับจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทโดยคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และด้านการบริหารจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินงานการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งนโยบายและหลักเกณฑ์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญ และสอดคล้องกับข้อบังคับของบริษัท กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด อาทิ บริษัทแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. เช่น นโยบายการกำกับจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะเน้นในการกำกับและควบคุมดูแลบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักในการกำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เป็นต้น

นโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท

บริษัทมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. (แบบออนไลน์) พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ไปยังสำนักเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

ในปี 2562 สำนักเลขานุการบริษัทได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกรรมการและผู้บริหาร ในหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของบริษัทและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งบริษัทได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากบริษัทในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของบริษัทแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

ในปี 2562 บริษัทได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	ปี 2562
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	1,750,000
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	1,155,000
รวม	2,905,000

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

ค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อยจำนวน 5 บริษัท เป็นจำนวนเงิน 9,894,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทและบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,799,000 บาท

สำหรับบริษัทย่อยที่ตรวจสอบโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,980,000 บาท และบริษัทตรวจสอบบัญชีอื่น จ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 236,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,216,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น ๆ (Non - Audit Fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นจำนวนเงิน 1,812,174 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมามีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยบริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2562 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของบริษัท ณ ห้องประชุม 101 ชั้น 1 อาคารอาคเนย์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีบริษัทมีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2562

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาคารแสดงมีเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นทั้งไทยและต่างชาติ อีกทั้งบริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

เนื่องจากในปี 2562 บริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรก โดยบริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชนตามที่บริษัทได้ยื่นคำขออนุญาตไว้ อีกทั้งบริษัทได้มีพิธีเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์วันแรกในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ฉะนั้น การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งแรกภายหลังจากการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงกำหนดให้มีการประชุมในปี 2563 ซึ่งบริษัทจะได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในส่วนที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ การดำเนินการก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะกำหนดให้มีการรายงานเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวในรายงานประจำปีคราวถัดไป

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

บริษัทดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล บริษัทเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี บริษัทเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ในปี 2562 บริษัทมีการกำหนดนโยบายบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 จนถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์และแบบฟอร์มสำหรับผู้ถือหุ้นกรอกรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน โดยบริษัทได้แจ้งข่าวผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.segroup.co.th/index.php> ภายใต้หมวด "ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์" หัวข้อ "ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น / การประชุมผู้ถือหุ้น" โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการบริษัทถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการบริษัทอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ส่วนเรื่องที่ไม่ได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ส่วนเรื่องที่ไม่

ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทหรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.4 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยบริษัทได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

1.5 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของบริษัท รวมทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท) ได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ด้วย

1.6 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.7 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

บริษัทจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

บริษัทเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยบริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกต้องจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัท ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

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

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของบริษัทได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดทำมีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแสด

บริษัทมีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน ที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล ir.seg@segroup.co.th (แผนกงานนักลงทุนสัมพันธ์) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือคณะกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 02-631-1311 ต่อ 5830 เพื่อแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

บริษัทมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัท เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดดังกล่าว และบริษัทให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสด ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่บริษัทกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัท มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัท มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัท ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัท เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่คำกำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

บริษัท ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของบริษัท เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัทมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความเคารพสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยบริษัทไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

บริษัทมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศ ซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของบริษัทประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของบริษัท ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรีสำหรับพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย บริษัทจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งบริษัทได้ประกาศเรื่องแนวทางการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

บริษัทมีการดูแลบริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยบริษัท ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของบริษัทอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การชำระเงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของบริษัท

บริษัทจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่
ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลัก
ความสมเหตุสมผล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้บริษัทอยู่ในฐานะที่ยากลำบากใน
การชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทอย่างทันทั่วทั้งที่และ
ตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับ
กิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy
Assessment Process) ที่วางแผนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะ
วิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของบริษัทส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจาก
ลูกค้า บริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้
อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว
เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

บริษัทมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่
บนพื้นฐานของหลักการว่าบริษัทต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้
บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของบริษัทมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้
พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการรับ หรือการจ่าย
ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น บริษัทจะเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วย การจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการ
แข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/
ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้ง
และรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่อง
ต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน
ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของบริษัท เป็นต้น
ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ บริษัทจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/
ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน บริษัทจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่
เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

บริษัทมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิด
กฎหมาย และกลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและ
ความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้
ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหา
ในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของบริษัทอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

บริษัทปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตาม ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

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

บริษัทส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

บริษัทได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ธำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของบริษัท และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข (รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทและบริษัทย่อย ปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล ir.seg@seggroup.co.th (แผนกงานนักลงทุนสัมพันธ์) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 02-631-1311 ต่อ 5830 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อย ตัดสินใจที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย ในทุกด้าน บริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่างๆ ดังนี้

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

(1) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทและบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งบริษัท และบริษัทย่อยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า 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 ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทและบริษัทย่อย ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา

(5) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทและบริษัทย่อย ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อิทธิพลของบริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน (Forced Labour) การใช้แรงงานเด็ก (Child Labour) และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย และดำเนินการเยียวยาตามสมควร

ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัท และบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคต 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 และเงินช่วยเหลือพาณิช เป็นต้น
- (5) จัดให้มีบริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับอายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล
- (6) ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสุขภาพที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
- (7) สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอาเปรียบซึ่งกันและกัน
- (8) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

- (1) บริษัทและบริษัทย่อยจะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของสินค้าและบริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจอันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผย ตามหน้าที่ตามกฎหมาย
- (2) บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
- (3) ปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- (4) มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการอย่างมีคุณภาพที่ดีเลิศ ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- (5) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน
- (6) จัดระบบการบริการลูกค้าให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
- (7) ดำเนินการโดยให้มีต้นทุนที่เหมาะสมเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยยังรักษาคุณภาพของสินค้าและบริการที่ได้มาตรฐานสากล
- (8) ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า
- (9) สนับสนุนด้านข้อมูลอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังห่วงใยและตระหนักถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตของพนักงาน และชุมชนที่อาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัท บริษัท จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

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

การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม โดยมีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนทางด้านการศึกษาแก่เยาวชน โดยการบริจาคอุปกรณ์การเรียนและสนับสนุนทุนการศึกษา นอกจากนี้ บริษัท ยังมีนโยบายที่จะให้ความสนับสนุนต่อสังคมรอบข้าง ไม่ว่าจะเป็นการให้เงินสนับสนุนแก่สถานีดำรง เพื่อปรับปรุงอุปกรณ์ในการให้บริการประชาชน การให้เงินสนับสนุนแก่กิจการทางศาสนา รวมถึงการให้เงินสนับสนุนแก่โรงพยาบาลในการปรับปรุงเครื่องมือเครื่องใช้

การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และ ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยจะสนับสนุนให้มีความนวัตกรรมทั้งในระดับกระบวนการทำงานในองค์กร และในระดับความร่วมมือระหว่างองค์กรซึ่งหมายถึงการทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยวิธีใหม่ๆ และยังคงอาจหมายถึงการเปลี่ยนแปลงทางความคิด การผลิต เพื่อเพิ่มมูลค่าเป้าหมายของนวัตกรรมคือการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวก เพื่อทำในสิ่งต่าง ๆ เกิดเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ก่อผลิตผลที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมสูงสุด การเผยแพร่วัตกรรมถือเป็นความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการสื่อสารและเผยแพร่ให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับทราบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลข่าวสารของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท และบริษัทย่อย ได้อย่างทั่วถึง

นโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตนาแน่วแน่และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบน) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับสินบน ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก
- บริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่บริษัทประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม

- บริษัทกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากลอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทานวิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

- บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสรณัพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสร และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเธรการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท การเชิญผู้บริหารของบริษัทรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และบริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทย่อยอีกด้วยสำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

เพื่อแสดงเจตนาธรรมของบริษัทในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ บริษัทได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมือองคให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

บริษัทที่มีความตระหนักและให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยรวม ในระบบบริหารและการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ โดยกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานผลและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อมุ่งเน้นให้ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ โดยที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 11 กรกฎาคม 2561 ได้มีมติพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน พร้อมนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในกระบวนการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งมี 5 องค์ประกอบ ตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยให้ผู้บริหารทำการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท จากนั้นนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเหมาะสมเพียงพอ ในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมายและข้อกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริต รวมทั้งมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำหรับปี 2561 บริษัทได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก ได้แก่ บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด (“EY”) ให้ประเมินระบบการควบคุมภายในระดับองค์กรสำหรับ SELIC SEIC SECAP และ TIC และในปี 2562 บริษัทได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก ได้แก่ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คอปเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (“PWC”) ในการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายใน และการจัดทำแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปีแบบ Risk-Based Audit ของแผนการปฏิบัติงานบริษัท

อย่างไรก็ตามในรอบปี 2562 สำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2562 ได้ให้ความเห็นว่า ไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ระบบควบคุมภายในของบริษัท มีความเหมาะสม และเพียงพอ

นอกจากนี้ในเดือนสิงหาคม 2562 บริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นมาตรฐานตามนโยบายให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับกิจการที่ดี และดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมา หากบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่นัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

บริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งสำนักตรวจสอบภายในซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อรองรับการตรวจสอบภายใน ให้มีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 ได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อัครรังสี เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานหน้าที่ดังกล่าว

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ มีรายละเอียดดังนี้

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)

มีหน้าที่ความรับผิดชอบสอบทานควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ และ เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารระดับสูง ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ มีการป้องกันและรักษาคุณทรัพย์สินที่ดี ความคุ้มค่าของการใช้จ่ายเงิน ตลอดจนร่วมกำกับดูแลการปฏิบัติตาม นโยบาย หลักเกณฑ์ แผนงาน ขั้นตอนการดำเนินงานของบริษัท และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสม

12. รายการระหว่างกัน

มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัท จะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความเหมาะสมของผลของรายการนั้นๆ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีและโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นหลัก ก่อนนำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การทำรายการนั้นเป็นไปตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อสาธารณชนให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการเข้าทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

(ก) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

(ข) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัท จะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ โดยที่ผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทจะ

เปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับ การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

ในปี 2561 - 2562 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นรายการ ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตาม เกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และสำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
เบียประกันภัยรับ			948.54	1,390.19
ธุรกิจประกันชีวิต				
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการ รับประกันชีวิตจากนิติบุคคล/ บุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ การ รับประกันชีวิตแบบกลุ่มจาก บริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมี กรรมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน รวมถึงรับประกันชีวิตจาก กรรมการ ผู้บริหาร กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น	13.08	-
บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดรี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		12.74	9.91
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้ว ไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		4.82	2.76
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		3.96	3.10
บริษัท นอร์ท สวรร โฮเต็ล จำกัด	กรรมการและ		3.21	3.50

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน			
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.87	11.00
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมน เนจเมนท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.69	7.13
ธุรกิจประกันภัย				
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการรับประกันภัยจากนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยจำนวนเบี้ยประกันส่วนใหญ่มาจากการ	154.59	172.64
Frasers Logistics & Industrial Asset Management Pte. Ltd.	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รับประกันประเภท Industrial all risk (IAR), Property damage (PD), Business interruption (BI)	27.12	-
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	จากบริษัทขนาดใหญ่ ทั้งบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทจำกัดที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้	23.52	31.11
Myanmar Distillery Co., Ltd.	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน	22.72	-
บริษัท โออิชิ เทรดดิง จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		20.47	0.07
บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ		20.32	-

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน			
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		19.58	20.04
Frasers Property Australia Pty Limited	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		18.83	40.43
Frasers Property Limited	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		17.17	-
บริษัท เบียร์ทิพย์ บิวเวอรี (1991) จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		14.88	-
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		13.34	-
บริษัท แสงโสม จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		11.69	6.46
บริษัท เบอรัลล์ ยุคเกอร์ เซลล์อ็อกซ์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		11.38	0.86
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม		11.37	21.53

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ร่วมกัน			
บริษัท สุราษฎร์ธานี จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		10.42	-
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		3.58	170.57
บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.97	53.40
บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศ ไทย) จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.11	120.76
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		501.10	714.91
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน			771.59	719.59
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการให้สิทธิ บุคคลที่เกี่ยวข้องเช่ารถยนต์ ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์	54.46	36.28
บริษัท แคชเวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	หลากหลายประเภท เช่น รถบรรทุกสำหรับขนส่ง สินค้าประเภทเครื่องดื่ม	54.02	51.76
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รถยนต์นั่งส่วนบุคคลสำหรับ ผู้บริหาร/พนักงาน เป็นต้น	36.48	38.63
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ		32.48	25.99

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน			
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		28.26	29.75
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		27.77	26.29
บริษัท ป้อมทิพย์ (2012) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		23.25	23.62
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		22.20	23.13
บริษัท ป้อมกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		21.56	23.45
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		21.16	21.67
บริษัท นำพลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		21.08	22.27
บริษัท นำเมือง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		20.13	21.01
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		408.75	375.74
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน			4.07	4.29

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.91	3.23
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		1.05	1.06
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการให้ บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่า ซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	0.10	-
รายได้เงินปันผล			93.23	58.41
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ทางอ้อม ถือหน่วยลงทุน ทางอ้อม	รายการที่เกิดจากการรับเงิน ปันผลจากการลงทุนในตรา สารหนี้และ/หรือตราสารทุน ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	38.02	38.68
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการ ร่วมกัน		32.45	-
ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ หรือเพอร์ตี	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุน ทางอ้อม		14.44	12.66
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		4.11	2.92
บริษัท เบอรัลล์ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.62	1.76
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและ		1.12	2.39

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน			
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด(มหาชน)	กรรมการ ร่วมกัน		0.48	-
รายได้จากการให้บริการอื่น			21.91	60.17
บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายได้ที่เกิดจากการ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้าน การเงินและการลงทุน	21.00	42.00
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.91	18.17
ดอกเบี้ยรับ			106.19	48.27
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการรับ ดอกเบี้ยจากการลงทุนใน ตราสารหนี้และ/หรือตรา สารทุนของบริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน	56.93	27.86
บริษัท เบอรัลลี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		23.13	13.56
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		11.69	-
ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุน ทางอ้อม		9.00	-
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ไฮลด์ิงส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นทางอ้อม ร่วมกัน		5.44	2.47
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ		-	4.33

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน			
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	0.05
กำไรจากการขายเงินลงทุน			186.98	77.73
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ไกลด์เด็นเวนเจอร์	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ทางอ้อม ถือหน่วยลงทุน ทางอ้อม	รายการที่เกิดจากกำไรจาก การขายเงินลงทุนในตรา สารหนี้และ/หรือตราสารทุน ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	107.98	1.06
ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุน ทางอ้อม		85.75	4.66
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการ ร่วมกัน		16.21	-
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.43	1.08
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.15	3.24
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		-0.85	1.68
บริษัท เบอรัล ยูเคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-3.96	66.81
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการ		-18.73	-0.81

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ร่วมกัน			
รายได้อื่น			28.65	0.19
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดขึ้นจากการ ให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับ จากการจ่ายเงินล่าช้าจาก สัญญาเช่าดำเนินงาน และ อื่นๆ	28.65	0.19
ค่าสินไหมทดแทน			-89.38	582.28
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการบันทึก สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนจ่าย ที่เกิดจากความเสียหายของ บริษัทผู้เอาประกันภัยซึ่ง เป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	16.07	0.18
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		14.51	75.07
บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		11.23	-
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		10.35	-
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอป เม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		5.51	1.46
บริษัท โออิชิ ราเมน จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		5.18	0.05
บริษัท แอสเสท เวิร์ด เวกซ์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		4.74	0.04
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่		4.64	3.36

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ทางอ้อม ร่วมกัน			
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		3.52	1.01
บริษัท ทีซีซี ไฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		3.43	9.81
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.57	3.02
บริษัท แอสเสท เวิร์ด รีเทล จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.03	0.45
Frasers Logistics & Industrial Asset Management Pte Ltd.	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	13.96
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-8.01	31.31
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-229.39	9.72
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		64.24	432.84
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ			481.01	587.04
บริษัท ซาร่า อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารสำคัญ	รายการที่เกิดจากค่าจ้าง และค่าบำเหน็จให้กับที่ นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัย	469.03	541.82

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
	ของบริษัท ย่อย			
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์นซ์ โบ รคเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารสำคัญ ของบริษัท ย่อย		11.98	45.15
บริษัท บิ๊กซี อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	0.07
ต้นทุนทางการเงิน			111.91	67.18
The Southeast Group International Limited	กรรมการ ร่วมกัน (เป็นผู้ ถือหุ้นรายใหญ่ จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้า ประกันกู้ยืมเงินจากสถาบัน การเงิน	111.91	67.18
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			47.88	33.77
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	มีค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานแก่บริษัทที่ เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าเช่า พื้นที่ ค่าเช่าเครื่อง คอมพิวเตอร์ ค่าบริการที่ เกี่ยวกับเทคโนโลยี เป็นต้น	27.44	23.91
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	กรรมการและผู้ ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		19.82	7.71
บริษัท เบอริลี ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด	กรรมการและผู้ ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	1.17
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.62	0.99
ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน			-	2.00

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท บุญญเขต จำกัด	กรรมการและผู้ ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	มีการจำหน่าย อสังหาริมทรัพย์เพื่อการ ลงทุน ซึ่งเป็นที่ดินพร้อม อาคารพาณิชย์ ตั้งอยู่ที่ จังหวัดเพชรบุรี โดยการ จำหน่ายดังกล่าวเพื่อ เตรียมการในการโอนกิจการ ทั้งหมด (EBT) ตามแผน ปรับโครงสร้างกิจการกับ TIC	-	2.00

- ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ			321.06	515.40
บริษัท วัน แวงค็อก จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือของเบี่ย ประกันภัยค้ำรับ จากการ รับประกันชีวิตและประกัน วินาศภัยจากบุคคลและบริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	70.94	-
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ ไลจิสติก จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		26.82	15.49
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		15.64	25.62
บริษัท ทีซีซี ไฮเทล แอสเสท แมน เนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		14.80	8.04
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		4.84	14.95
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.58	48.07
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.40	2.45
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.11	26.88

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่อง แก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	2.50
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารสำคัญ ของบริษัทย่อย		-	147.45
บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศ ไทย) จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	117.05
Frasers Property Australia Pty Limited	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		-	41.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		- 4.21	- 8.21
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		191.14	73.42
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน			78.36	69.82
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิด จากการให้เช่ารถยนต์แก่ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	12.41	7.79
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		3.06	4.55

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		7.30	4.37
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		3.50	3.21
บริษัท ป๋อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.44	2.80
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		49.64	47.09
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน			24.86	25.99
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	16.24	18.83
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		5.85	7.16
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		2.77	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			5,668.73	3,595.37

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัท เกี่ยวข้องกัน	1,901.72	1,264.83
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		1,052.89	107.49
บริษัท เบอรัล ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		872.54	466.01
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการ เช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เด็นเวน เจอร์	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ทางอ้อม ถือหน่วยลงทุน ทางอ้อม		626.54	671.44
ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุน ทางอ้อม		567.80	547.75
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการ เช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการ ร่วมกัน		379.90	256.00
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		189.61	186.98
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		69.21	75.40
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริง แอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการ ร่วมกัน		8.52	19.45
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			-	14.70

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเฮส จำกัด	บริษัทร่วมค้า	บริษัททยอยมีการให้เงินกู้ยืมแก่ บริษัทร่วม	-	14.70
สินทรัพย์อื่น			61.19	39.99
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือจากการให้บริการ เช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการ จ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่า ดำเนินงาน ดอกเบี้ยค้างรับ จากการลงทุน และอื่นๆ กับ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	18.86	12.25
บริษัท เบอรัลลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		5.93	1.44
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		4.97	-
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้น ทางอ้อม ร่วมกัน		2.01	2.01
บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.36	17.95
ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุน ทางอ้อม		0.10	0.10
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		28.97	6.24
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			624.04	1,625.53

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือของสำรองค่า สินไหมทดแทนและค่าสินไหม ทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจาก การรับประกันชีวิตและประกัน	485.39	1,482.71
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน	วินาศภัยจากบริษัทและบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน	23.13	35.41
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		16.98	4.59
บริษัท ไทย มาลาया กلاس จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		7.70	15.63
บริษัท ทีซีซี ไฮเทล แอสเสท แมน เนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		7.47	11.62
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่อง แก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		1.20	15.53
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		82.17	60.04
หนี้สินอื่น			91.65	147.77
บริษัท ซาว่า อินซัวรันซ์ โบรก เกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารสำคัญ ของบริษัทย่อย	ยอดคงเหลือจากค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงานและ ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย กับ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	64.20	111.18

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
The Southeast Group International Limited	กรรมการ ร่วมกัน (เป็น ผู้ถือหุ้นราย ใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)		17.96	11.81
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		8.82	-
บริษัท มิดเลนเนียม อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารสำคัญ ของบริษัทย่อย		-	16.11
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อม ร่วมกัน		0.67	8.67

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่ใช่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกราย เป็นสำคัญ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต 2 รายการหลัก โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **การพัฒนา “โครงการเวลเนส ลิฟวิ่งนอร์ธปาร์ค”**

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนในการเข้าทำรายการระหว่างกันโดยการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท นอร์ธปาร์ค เซอร์วิส อพาร์ทเมนท์ จำกัด (ก) บริษัท นันทพัฒน์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด จำนวน 119,999,998 หุ้น (ข) บริษัท ทีซีซีแอล ฟิฟทีน จำกัด จำนวน 1 หุ้น และ (ค) บริษัท นอร์ธปาร์ค พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวล ลอปเม้นท์ จำกัด จำนวน 1 หุ้น ซึ่งบุคคลตาม (ก) – (ค) เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างกิจการแล้วเสร็จ และบริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการทำรายการดังกล่าว และแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการภายหลังจากที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2562 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2562 ได้อนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารของบริษัท ในการพิจารณาและดำเนินการในรายละเอียดของการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของนอร์ธปาร์ค โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจดำเนินการแทนบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงในเรื่องการพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง การเข้าเจรจา เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ลงนามในเอกสารสัญญาที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง พิจารณากำหนดรายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิเข้าประชุม (Record Date) เพื่ออนุมัติ การเข้าซื้อหุ้นนอร์ธปาร์ค และการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาการเข้าทำรายการดังกล่าวเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริหารจะพิจารณาเพิ่มเติมในรายละเอียดและความเหมาะสมของการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของนอร์ธปาร์ค โดยคณะกรรมการบริหารอาจจะพิจารณานำเสนอ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าว หรือ อาจพิจารณาไม่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หากพิจารณาแล้วเห็นว่ากรเข้าทำรายการดังกล่าวไม่เหมาะสม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ต่อไป

- **การให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

เนื่องจากปัจจุบัน SECAP มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลายประเภทซึ่งให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยคาดว่าในอนาคต SECAP จะมีการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวต่อ เพื่อให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด มีแนวทางในการพิจารณาออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ดังนี้

1) การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ (Product Screening)

ฝ่ายจัดการของบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด นำเสนอรายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ วงเงินในการปล่อยสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ เป็นต้น เพื่อให้ผู้มีอำนาจตามอำนาจดำเนินการและอำนาจอนุมัติ (MOA) ของ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร ตามวงเงินที่กำหนด เพื่ออนุมัติการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าว

2) การติดตามผลการให้สินเชื่อ (Monitoring)

ฝ่ายจัดการของ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด มีการรายงานยอดคงเหลือ อายุคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อ คุณภาพของลูกหนี้ และพิจารณาความเสี่ยงหรือโอกาสในการเกิดหนี้สูญของลูกหนี้แต่ละผลิตภัณฑ์ ต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทของ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด รับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

3) การทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ (Reviewing)

ฝ่ายจัดการของ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด มีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ SECAP ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามวงเงินที่กำหนด เพื่อทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อต่างๆ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้อนุมัติจะเป็นไปตามอำนาจในการอนุมัติผลิตภัณฑ์

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

- บริษัทไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในบริษัท

ส่วนที่ 3

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	เพื่อวัตถุประสงค์	
			(ไม่ได้ตรวจสอบ)	เพื่อวัตถุประสงค์	
				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(บาท)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	4,901,066,391	4,910,023,841	61,718,833	10,000
ลูกหนี้เงินลงทุน		-	2,007,900,074	-	-
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5, 7	1,599,942,620	2,488,733,962	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	23	5,048,397,833	6,376,209,296	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	8	698,920,058	721,478,635	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	5, 9	347,168,849	351,534,621	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5, 10	278,466,102	447,901,280	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5, 11	54,799,537,288	49,304,632,713	234,000,000	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12	161,678,710	132,409,124	-	-
สินค้าคงเหลือ	13	186,997,456	280,237,679	-	-
เงินให้กู้ยืม	5, 14	1,655,585,252	1,348,822,807	5,634,267,868	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	15	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	16	-	-	3,226,676,607	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	17	509,047,801	506,226,255	-	-
สิทธิการเช่าที่ดิน	18	1,357,267,530	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	19	16,191,400,185	15,184,842,970	541,248	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20	410,346,694	420,483,276	12,194,586	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	34	363,709,600	285,160,091	-	-
ค่าความนิยม	4	84,140,909	84,140,909	-	-
สินทรัพย์อื่น	21	2,398,999,558	2,659,667,744	85,412,937	545,500
รวมสินทรัพย์		90,992,672,836	87,510,405,277	9,254,812,079	555,500

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
				เพื่อวัตถุประสงค์	
		งบการเงินรวม	เฉพาะ		
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2562	2561	2562	2561
			(ไม่ได้ตรวจสอบ)		
			(บาท)		
หนี้สิน					
เจ้าหนี้เงินลงทุน		18,970,023	1,804,068,030	-	-
เงินกู้ยืม	5, 22	16,122,494,504	15,197,155,771	5,852,603,617	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5, 23	52,074,298,748	50,233,567,981	-	-
เจ้าหนีบริษัทประกันภัยต่อ	24	3,620,746,833	3,230,361,749	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12	322,665,791	136,783,129	103,047,109	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		92,958,526	620,761,487	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	22	587,866,541	416,213,742	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	25	315,100,709	240,322,808	16,414,058	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	34	643,635,044	354,561,755	15,977,400	-
หนี้สินอื่น	26	1,962,632,306	2,141,611,201	58,916,916	800,925
รวมหนี้สิน		75,761,369,025	74,375,407,653	6,046,959,100	800,925
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	27				
ทุนจดทะเบียน		7,536,401,860	7,536,411,860	7,536,401,860	7,536,411,860
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		7,520,978,320	10,000	7,520,978,320	10,000
ทุนที่ออกและชำระแล้วก่อนการปรับโครงสร้าง		-	2,738,600,111	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการปรับโครงสร้าง		-	207,968,216	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		18,224,269,226	-	18,224,269,226	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28	344,221,600	329,657,589	3,272,639	-
ทุนสำรองอื่น		27,714,962	7,714,962	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		5,914,660,601	5,665,798,266	62,445,449	(255,425)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	28	(16,896,999,584)	3,921,712,037	(22,603,112,655)	-
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		15,134,845,125	12,871,461,181	3,207,852,979	(245,425)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		96,458,686	263,536,443	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,231,303,811	13,134,997,624	3,207,852,979	(245,425)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		90,992,672,836	87,510,405,277	9,254,812,079	555,500

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
				งบการเงินรวม	
				เพื่อวัตถุประสงค์	
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับงวดตั้งแต่
		สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 29 มิถุนายน 2561
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)
		หมายเหตุ	2561	2562	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
		(บาท)			
รายได้					
เบี่ยประกันภัยรับ	5	20,921,595,636	26,677,612,599	-	-
หัก เบี่ยประกันภัยต่อ		(5,359,986,440)	(5,627,507,661)	-	-
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ		15,561,609,196	21,050,104,938	-	-
หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากงวดก่อน		181,969,465	166,379,951	-	-
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		15,743,578,661	21,216,484,889	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		840,359,062	1,406,622,055	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	5	2,967,725,066	2,534,042,677	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5	30,510,596	48,504,878	-	-
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		479,716,770	1,170,743,150	-	-
รายได้จากการลงทุน	5, 30	1,882,344,395	1,766,752,161	245,501,196	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน		1,203,185,577	1,229,479,894	-	-
กำไรจากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์			130,803,416	-	-
รายได้ค่าที่ปรึกษา		206,153,971	42,000,000	2,739,150	-
รายได้อื่น	5	386,552,181	276,960,697	-	-
รวมรายได้		23,740,126,279	29,822,393,817	248,240,346	-
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากงวดก่อน		3,189,329,369	9,635,947,331	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	5	12,748,509,349	11,614,034,554	-	-
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(3,724,799,326)	(4,161,529,276)	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		9,023,710,023	7,452,505,278	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5	3,040,791,165	2,932,206,949	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		2,695,254,700	2,243,949,229	-	-
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		1,793,104,829	1,508,386,448	-	-
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		584,690,791	1,307,709,688	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5, 31	2,362,499,849	2,580,415,945	76,304,854	255,425
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		57,465,645	199,219,831	4,241,102	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์		156,613,076		61,855,635	-
ต้นทุนทางการเงิน	5	461,151,739	500,020,880	24,538,754	-
รวมค่าใช้จ่าย		23,364,611,186	28,360,361,579	166,940,345	255,425
				ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	
				(12,018,920)	
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		375,515,093	1,450,013,318	81,300,001	(255,425)
กำไร (ขาดทุน) ภาษีเงินได้	34	(96,544,446)	(427,009,077)	(15,847,218)	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด/ปี		278,970,647	1,023,004,241	65,452,783	(255,425)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
				เพื่อวัตถุประสงค์	
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับงวดตั้งแต่
		สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 29 มิถุนายน 2561
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)
		หมายเหตุ	2562	2562	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
<i>(บาท)</i>					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		(2,906,423)	(13,008)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	11	1,979,931,913	(1,765,197,475)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34	(395,986,383)	353,039,495	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,581,039,107	(1,412,170,988)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไรจากการตีมูลค่าสินทรัพย์ใหม่		332,651,277	-	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(29,040,466)	15,346,646	650,912	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(60,722,162)	(3,069,329)	(130,182)	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		242,888,649	12,277,317	520,730	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สรุทธิจากภาษีเงินได้		1,823,927,756	(1,399,893,671)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด/ปี		2,102,898,403	(376,889,430)	65,452,783	(255,425)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		304,917,794	1,039,205,341	65,452,783	(255,425)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(25,947,147)	(16,201,100)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด/ปี		278,970,647	1,023,004,241	65,452,783	(255,425)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		2,122,394,547	(362,302,355)	65,452,783	(255,425)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(19,496,144)	(14,587,075)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด/ปี		2,102,898,403	(376,889,430)	65,452,783	(255,425)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	35	0.41	1.39	0.09	(255)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

				งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ-ก่อนการจัดสร้างธุรกิจ												
				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
						ส่วนเกินของเงินลงทุน				รวม						
ทุนเรือนหุ้น	ทุนเรือนหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน			จากการซื้อเงินลงทุน		ส่วนเกินทุน		รวม		รวมส่วนของ		ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ที่ออกและ	ที่ออกและ	ของผู้ถือชื้อ	มูลค่า	ทุนสำรอง	ยังไม่ได้	ในบริษัทย่อยเพิ่มเติม	การแปลงค่า	จากการตีราคา	ในราคาที่สูงกว่า	ผลต่างทุนจาก	องค์ประกอบอื่น	รวมส่วนของ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ชำระแล้ว	ชำระแล้ว	ที่ถือครอง	หุ้นสามัญ	ตามกฎหมาย	ทุนสำรองอื่นๆ	จัดสรร	เงินลงทุนต่อชาย	งบการเงิน	สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	การควบคุมเดียวกัน	ของ	ของบริษัทย่อย	ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของ	
				<i>(บาท)</i>												
<i>หมายเหตุ</i>																
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561																
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	2,400,000,000	-	-	285,621,862	7,714,962	4,645,938,832	3,368,048,388	(39,562)	2,003,146,529	-	11,767,306	5,382,922,661	12,722,198,317	77,516,186	12,799,714,503
รายการที่เพิ่ม/ลดส่วนของผู้ถือหุ้น																
<i>เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น</i>																
เพิ่มหุ้นสามัญ	27	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น		10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
<i>การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ</i>																
ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ	-	338,600,111	207,968,216	-	-	-	-	-	-	-	(35,013,104)	-	(35,013,104)	511,555,223	200,607,332	712,162,555
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ		338,600,111	207,968,216	-	-	-	-	-	-	-	(35,013,104)	-	(35,013,104)	511,555,223	200,607,332	712,162,555
รวมรายการที่เพิ่ม/ลดส่วนของผู้ถือหุ้น																
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,000	338,600,111	207,968,216	-	-	-	-	-	-	-	(35,013,104)	-	(35,013,104)	511,565,223	200,607,332	712,172,555
<i>กำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จอำหรับรวม</i>																
กำไร	-	-	-	-	-	-	1,039,205,341	-	-	-	-	-	-	1,039,205,341	(16,201,100)	1,023,004,241
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	10,354,944	(1,411,849,636)	(13,008)	-	-	-	(1,411,862,644)	(1,401,507,700)	1,614,025	(1,399,893,675)
รวมกำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จอำหรับรวม	-	-	-	-	-	-	1,049,560,285	(1,411,849,636)	(13,008)	-	-	-	(1,411,862,644)	(362,302,359)	(14,587,075)	(376,889,434)
<i>โอนไปสำรองตามกฎหมาย</i>																
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	44,035,727	-	(44,035,727)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>โอนไปกำไรสะสม</i>																
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	14,334,876	-	-	(14,334,876)	-	-	(14,334,876)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	10,000	2,738,600,111	207,968,216	-	329,657,589	7,714,962	5,665,798,266	1,956,198,752	(52,570)	1,988,811,653	(35,013,104)	11,767,306	3,921,712,037	12,871,461,181	263,536,443	13,134,997,624

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ																
		กำไรสะสม							องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
		ทุนเรือนหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนเกิน			ส่วนเกินทุน			รวม		รวมส่วนของ		ส่วนของผู้ถือหุ้น		
		ทุนเรือนหุ้น	ที่ออกและ	ของผู้ออกซื้อ	ส่วนเกิน	ทุนสำรอง	ยังไม่ได้	การแปลงค่า	จากการตีราคา	ในราคาที่สูงกว่า	การรวมธุรกิจภายใต้	ของ	รวมส่วนของ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ของผู้ถือหุ้น	ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของ	
		ที่ออกและ	ชำระแล้ว	ที่ถือครอง	มูลค่า	ทุนสำรอง	จัดสรร	งบการเงิน	สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	การควบคุมเดียวกัน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ของบริษัทใหญ่	ไม่มีอำนาจควบคุม	ผู้ถือหุ้น			
หมายเหตุ		ชำระแล้ว	ก่อนการปรับโครงสร้าง	ก่อนการปรับโครงสร้าง	หุ้นสามัญ	ตามกฎหมาย	ทุนสำรองอื่นๆ		(บาท)									
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562																	
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,000	2,738,600,111	207,968,216	-	329,657,589	7,714,962	5,665,798,266	1,956,198,752	(52,570)	1,988,811,653	(35,013,104)	11,767,306	3,921,712,037	12,871,461,181	263,536,443	13,134,997,624	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																		
<i>เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น</i>																		
	ลดหุ้นสามัญ	27	(10,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)	
	รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น		(10,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)	
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ																		
	ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ	4, 27	7,461,030,460	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	-	-	(22,573,882,687)	(22,611,530,757)	(30,485,893)	23,903,387	(6,582,506)
	รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ		7,461,030,460	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	-	-	(22,573,882,687)	(22,611,530,757)	(30,485,893)	23,903,387	(6,582,506)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย																		
	การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม																	
	โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	4, 27	59,947,860	-	-	145,313,613	-	-	-	-	-	(33,776,184)	-	(33,776,184)	171,485,289	(171,485,000)	289	
	รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		59,947,860	-	-	145,313,613	-	-	-	-	-	(33,776,184)	-	(33,776,184)	171,485,289	(171,485,000)	289	
รวมรายการกับผู้เป็นเจ้าของบันทึกโดยตรงเข้า																		
	ส่วนของผู้ถือหุ้น		7,520,968,320	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	-	(33,776,184)	(22,573,882,687)	(22,645,306,941)	140,989,396	(147,581,613)	(6,592,217)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด																		
	กำไร		-	-	-	-	-	304,917,794	-	-	-	-	-	-	-	304,917,794	(25,947,147)	278,970,647
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	(23,194,449)	1,582,065,352	(2,906,423)	261,512,274	-	-	1,840,671,203	1,817,476,754	6,451,003	1,823,927,757	
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	-	-	281,723,345	1,582,065,352	(2,906,423)	261,512,274	-	-	1,840,671,203	2,122,394,548	(19,496,144)	2,102,898,404	
	โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	3,622,639	-	(3,622,639)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	เงินปันผลจ่าย (Dividend paid)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,075,883)	-	-	(14,075,883)	-	-	-	
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		7,520,978,320	-	-	#####	344,221,600	27,714,962	5,914,660,601	3,500,616,034	(2,958,993)	2,236,248,044	(68,789,288)	(22,562,115,381)	(16,896,999,584)	15,134,845,125	96,458,686	15,231,303,811

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะกิจการ กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (บาท)	ส่วนเกินทุนจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)	10,000	-	-	-	-	10,000
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด						
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(255,425)	-	(255,425)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	-	(255,425)	-	(255,425)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	10,000	-	-	(255,425)	-	(245,425)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ไม่ได้ตรวจสอบ)

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		องค์ประกอบอื่น		รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
			กำไรสะสม		ของส่วนของผู้ถือหุ้น		
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน		
			(บาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,000	-	-	(255,425)	-	-	(245,425)
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น							
เพิ่ม (ลด) หุ้นสามัญ	18	7,520,968,320	18,224,269,226	-	-	-	25,745,237,546
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น		7,520,968,320	18,224,269,226	-	-	-	25,745,237,546
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ							
ผลกระทบจากการปรับ โครงสร้างธุรกิจ	3	-	-	-	-	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ		-	-	-	-	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)
รวมรายการกับผู้เป็นเจ้าของที่บันทึกโดยตรงเข้า							
ส่วนของผู้ถือหุ้น		7,520,968,320	18,224,269,226	-	-	(22,603,112,655)	3,142,124,891
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด							
ขาดทุน		-	-	-	65,452,783	-	65,452,783
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	520,730	-	520,730
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	65,973,513	-	65,973,513
โอนไปสำรองตามกฎหมาย				3,272,639	(3,272,639)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		7,520,978,320	18,224,269,226	3,272,639	62,445,449	(22,603,112,655)	3,207,852,979

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับงวดตั้งแต่
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 29 มิถุนายน 2561
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)
	2562	2561	2562	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวดปี	278,970,647	1,023,004,241	65,452,783	(255,425)
ปรับรายการที่กระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	96,544,446	427,009,077	15,847,218	-
ต้นทุนทางการเงิน	461,151,739	500,020,880	24,538,754	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,520,820,239	1,262,208,546	111,906	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายค่าเงินลงทุน	44,021,033	10,465,816	-	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายสินไหมเรียกคืน	(34,795,637)	81,700,000	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	59,412,355	57,130,503	2,669,538	-
สำรองหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,189,329,369	9,635,947,331	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย	4,345,393,086	4,276,992,937	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(8,765,132,828)	(6,311,440,730)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	57,465,645	199,219,831	(27,251,651)	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์	156,613,076	(130,803,416)	61,855,635	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(889,642)	367,539,466	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	12,018,920	-	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าของสินค้าคงเหลือ		-	-	-
และทรัพย์สินรอการขาย	(4,474,820)	45,640,812	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,203,185,577)	(1,229,479,894)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	3,642,724	8,998,194	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	36,170,153	(597,974)	-	-
ค่าเผื่อจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	133,000	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(912,515)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายลูกหนี้ กว ที่จ่าย	2,640,071	257,176	-	-
เงินปันผลรับ	(689,432,849)	(641,300,580)	(149,999,813)	-
ดอกเบี้ยรับ	(1,192,911,547)	(1,125,451,581)	(95,501,384)	-
	(1,638,515,317)	8,468,167,040	(102,277,014)	(255,425)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับงวดตั้งแต่
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 29 มิถุนายน 2561
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)
	2562	2561	2562	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
				(บาท)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
เบี่ยงประกันภัยค้ำประกัน	930,387,531	(254,391,894)		-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(1,025,498,241)	(1,835,302,669)		-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	22,558,577	45,093,101		-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	4,365,773	(88,785,994)		-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	169,435,177	197,272,261		-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,195,509,484)	(8,440,421,455)	(234,000,000)	-
สินค้าคงเหลือ	585,326,398	942,001,709		-
สินทรัพย์อื่น	73,654,384	(716,316,559)	230,301	(545,500)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,424,450,843	3,898,340,888		-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	390,385,084	394,783,080		-
หนี้สินอื่น	(102,355,311)	(417,187,342)	22,168,877	800,925
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	(13,674,920)	(12,427,173)		-
กระแสเงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,625,010,494	2,180,824,993	(313,877,836)	-
รับดอกเบี้ยจากธุรกิจประกันภัย	1,095,351,343	1,001,400,014		-
รับเงินปันผลจากธุรกิจประกันภัย	639,689,100	594,008,702		-
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(764,131,354)	(687,904,803)	(943,722)	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	3,595,919,583	3,088,328,906	(314,821,558)	-

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่ได้มา		-	(249,993)	-
เงินสดรับจากการรับโอนกิจการ			35,477,776	-
เงินสดรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		2,000,000		-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(4,277,070)	(2,797,728)		-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(34,757,454)	601,549,119		-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,372,323,121)	(4,407,013,355)	(206,730)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(46,332,243)	(114,758,239)	(12,184,314)	-
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(1,364,850,030)			-
เงินให้กู้ยืม	(783,016,309)	(4,670,983,844)	(2,140,000,000)	-
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืม	483,485,304	4,916,640,794	1,085,000,000	-
รับเงินปันผล	20,055,110	36,601,301	149,999,813	-
ดอกเบี้ยรับ	188,469,262	57,059,625	88,947,508	-
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	3,913,546,551	(3,581,702,327)	(793,215,940)	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ไม่ได้ตรวจสอบ)

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับงวดตั้งแต่
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 29 มิถุนายน 2561
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)
	2562	2562	2562	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	15,653,748,119	11,634,297,903	6,863,178,005	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืม	(14,656,757,952)	(8,932,619,217)	(5,662,300,698)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นทุน				10,000
เงินสดจ่ายจากการลดหุ้นทุน			(10,000)	
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นทุน	(6,582,222)		(6,582,222)	-
เงินสดที่ผู้เช่าจ่ายเพื่อลดจำนวนหนี้สินซึ่งเกิดขึ้น				-
จากสัญญาเช่าการเงิน	(209,516,544)	(137,475,443)		-
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(469,315,460)	(512,731,329)	(24,538,754)	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	311,575,941	2,051,471,914	1,169,746,331	10,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ				
ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน	(6,051,027)	1,558,098,493	61,708,833	10,000
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(2,906,423)	(13,008)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(8,957,450)	1,558,085,485	61,708,833	10,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,910,023,841	3,351,938,356	10,000	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,901,066,391	4,910,023,841	61,718,833	10,000
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
ออกหุ้นสามัญเพื่อรับโอนกิจการทั้งหมด	25,000,000,000	-	25,000,000,000	-
ออกหุ้นสามัญเพื่อซื้อบริษัทย่อย	751,830,000	-	751,830,000	-
เจ้าหน้าที่ค่าหุ้น	-	-	10,000	-
เจ้าหน้าที่ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	130,450,326	348,233,435	-	-
เจ้าหน้าที่ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12,184,314	-	12,184,314	-
โอนอุปกรณ์ไปเป็นสินค้าคงเหลือ	527,047,488	1,002,945,090	-	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์โดยสัญญาเช่าการเงิน	400,475,118	301,316,600	-	-

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ปี 2562	ปี 2561	การคำนวณ
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.15	7.76	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ / รวมส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.34	1.29	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ / รวมสินทรัพย์เฉลี่ย
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	5.01	5.78	รวมหนี้สิน / รวมส่วนของบริษัทใหญ่
อัตราส่วนสภาพคล่อง	0.97	0.97	รวมสินทรัพย์หมุนเวียน / รวมหนี้สิน
อัตรากำไรสุทธิ	1.28	3.48	กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ / รวมรายได้
อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงาน ขั้นต้นต่อยอดขาย	12.19	14.61	กำไรจากการดำเนินงานขั้นต้น / รวมรายได้
อัตราส่วนความสามารถในการจ่าย ดอกเบี้ย	1.81	3.92	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้ / ต้นทุนทางการเงิน

13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางที่ 1 งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)	สิ้นสุดวันที่		% เปลี่ยนแปลง
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	
สินทรัพย์รวม	90,993	87,510	3.98%
หนี้สินรวม	75,761	74,375	1.86%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	15,231	13,135	15.96%
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	7,521	-	100.00%

ฐานะการเงิน

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของ SEG ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 15,231 ล้านบาท และ 13,135 ล้านบาท ตามลำดับ การเติบโตของส่วนของผู้ถือหุ้นมาจากกำไรสุทธิสำหรับงวด และการเพิ่มขึ้นของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสิทธิของเงินลงทุนของธุรกิจประกันชีวิต เป็นส่วนใหญ่

ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 7,521 ล้านบาท และ 10,000 บาท ตามลำดับ บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ต่อมาบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 7,536,411,860 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 753,640,186 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2561 เพื่อรองรับแผนการปรับโครงสร้างกิจการ และเพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนสำหรับการรับโอนกิจการทั้งหมดของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และตามการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติลดทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 บาท เพื่อลดทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วตอนจัดตั้งบริษัท

ตารางที่ 2 ผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : ล้านบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		% เปลี่ยนแปลง
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	
รายได้รวม	23,740	29,822	-20.39%
ค่าใช้จ่ายรวม	23,365	28,360	-17.62%
กำไรสุทธิ	279	1,023	-72.73%

รายได้รวม

รายได้รวมของ SEG สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลดลงจำนวน 6,082 ล้านบาท มาจากการลดลงของรายรับรวมจากธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากการลดลงของเบี้ยประกันชีวิตที่ถือเป็นรายได้จำนวน 6,392 ล้านบาทจากการลดลงของเบี้ยประกันรับปีแรก และปีต่ออายุของกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทชำระเบี้ยครั้งเดียว ผ่านช่องทางธนาคาร

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมของ SEG สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลดลงจำนวน 4,996 ล้านบาท มาจากการลดลงของเงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว จากการรับประกันภัยประเภทชำระเบี้ยครั้งเดียวจากธุรกิจประกันชีวิต จำนวน 6,447 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของ SEG สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 279 ล้านบาท และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 1,023 ล้านบาท ลดลงจำนวน 744 ล้านบาท

การลดลงของกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากธุรกิจประกันภัย จำนวน 941 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการรับประกันภัยประเภทรถยนต์เป็นส่วนใหญ่ โดยที่บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ลดลงจากปีที่แล้วได้ จำนวน 218 ล้านบาท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายโชติพัฒน์ พิษานนท์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- โชติพัฒน์ พิษานนท์ -
2. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	กรรมการบริหาร	- สมชัย สัจจพงษ์ -

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อน้องงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี ประธานกรรมการ	76	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาสังคมสงเคราะห์ศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ ▪ ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ▪ ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย ▪ ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ฯ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▪ วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาอุตสาหกรรมบริการและการท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยศรีสเทียณ ▪ วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีการอาหาร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ล้านนา ▪ วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ▪ ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล สุวรรณภูมิ ▪ ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง ▪ วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย ▪ วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ ▪ ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาเทคโนโลยีอุตสาหกรรม 	281,103,971 (37.38)	- คู่สมรส คุณหญิงวรรณาสิริวัฒนภักดี กรรมการ - บิดา นางอาทิตย์ พิษานนท์ กรรมการ, นายสุภาพร สิริวัฒนภักดี กรรมการ	ก.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย
					2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ
					2540 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อาคเนย์คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ลงทุนและให้กู้ยืม
					2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทีซีซี แอสเสท เวิร์ด คอร์ปอเรชั่น จำกัด	Holding Company
					2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ห้างสรรพสินค้า
					2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยต์ ลิมิเต็ด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และพื้นที่ให้เช่า
					2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	เฟรเซอร์ส แอนด์ นีฟ ลิมิเต็ด	ผลิตและจัดจำหน่ายอาหารและเครื่องดื่มและสิ่งพิมพ์
					2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท สิริวัฒนา จำกัด	บริษัทลงทุนและให้กู้ยืม
					2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	เครื่องดื่ม
					2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	เครื่องดื่ม
					2545 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด	บริษัทลงทุนและให้กู้ยืม
					2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เบอริลียูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	ผลิตจำหน่าย และให้บริการต่างๆ
					2530 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด	บริษัทลงทุนและให้กู้ยืม

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
		มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม ▪ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้ ▪ Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย						
2. คุณหญิงวรรณ สิริวัฒนภักดี รองประธานกรรมการคนที่ 1	77	▪ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล ▪ ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยพะเยา ▪ ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ตะวันออก ▪ ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง ▪ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ▪ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้ ▪ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาเทคโนโลยีชีวภาพ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ▪ Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	281,103,971 (37.38)	- คู่สมรส นายเจริญ สิริวัฒนภักดี กรรมการ - มารดา นางเอกทิพนันท์ พิธานนท์ กรรมการ . นายสุภาน สิริวัฒนภักดี กรรมการ	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ คนที่ 1 บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ม.ค. 61-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ม.ค. 61-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ส.ค.61 -ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด 2540 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2559 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) 2556 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยต์ ลิมิเต็ด 2556 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ นีฟ ลิมิเต็ด 2547 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ทิพย์ เบียร์เวอร์รี่ (1991) จำกัด 2547 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทแสงโสม 2546 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหารคนที่ 1 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) 2544 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท เมอร์ลีย์ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) 2560 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์ ปัจจุบัน กรรมการ ศิริราชมูลนิธิ ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิรามาริบัติ ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิคีนันช้างสุธรรมชาติ ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิตแห้ง สภากาชาดไทย ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิศาลาเฉลิมกรุง			
3. นายอาร์พิงศ์ ภู่อุ่ม รองประธานกรรมการคนที่ 2 ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	63	▪ ปริญญาเอก Finance, University of Mississippi, USA ▪ ปริญญาโท Finance, Marshall University, USA	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการคนที่ 2/ ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา			

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี Business Management, Boston University, USA Director Certification Program (DCP) 3/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 							
4. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร/ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	58	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Certification Program (DCP) 155/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- คู่สมรส นางอาทิตินท์ พิษานนท์ กรรมการ	ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร/ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company	
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์	
					2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	
					2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย	
					2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส โซฟิน จำกัด	การพัฒนาเทคโนโลยีในกับบริษัทต่างๆ ในเครือ TCC และ SEG	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์แอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีซีซี พริวี่เลจ การ์ด จำกัด	ให้บริการสินเชื่อผ่านบัตรเครดิตในกลุ่ม TCC	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด	สถานฝึกอบรมในกลุ่มบริษัท TCC	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียคิงส์เฮาส์ จำกัด	ให้พื้นที่เช่า	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทคอน อินดัสทรีเรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และให้พื้นที่เช่า	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ห้างสรรพสินค้า	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ ลิมิเตด	ผลิตและจัดจำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
								และสิ่งพิมพ์
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยต์ ลิมิเต็ด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และพื้นที่ให้เช่า
					2554 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ คนที่ 2	บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	ให้บริการศูนย์ระบบข้อมูลสารสนเทศ
					2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด	Holding Company
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ลงทุนและให้กู้ยืม
5. นางอาทินันท์ พิษานนท์ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน/ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	48	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ อิมพีเรียลคอลเลจ มหาวิทยาลัยลอนดอน ปริญญาโท วิทยาศาสตร์การบริหามหาวิทยาลัยบอสตัน ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Accreditation Program (DAP) 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) 46/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Finance for Non-Finance Director (FN) 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- บุตร นายเจริญ สิริวัฒนภักดี กรรมการ , คุณหญิงวรรณภา สิริวัฒนภักดี กรรมการ - คู่สมรสของนายโชติพัฒนา พิษานนท์ กรรมการ	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน/ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ลงทุนและให้กู้ยืม
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์แอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีซีซี พริวี่เลจ การ์ด จำกัด	ให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิตในกลุ่ม TCC
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด	สถานฝึกอบรมในกลุ่มบริษัท TCC
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียดีกิสเฮาส์ จำกัด	ให้พื้นที่เช่า
6. นายฐานันท์ สิริวัฒนภักดี กรรมการ/ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	45	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการโรงแรม มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาชุมชน มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน 	- ไม่มี -	-	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย
					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ
					ม.ค. 51 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	เครื่องดื่ม
					ก.พ. 56 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Fraser and Neave, Limited	ผลิตและจัดจำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม และสิ่งพิมพ์
					ม.ค. 49 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กิจการภัตตาคารอาหารญี่ปุ่น และจัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	
		มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 							จำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม กิจการภัตตาคารอาหารญี่ปุ่น และจัดจำหน่ายอาหารและเครื่องดื่ม ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม บริการให้คำปรึกษาทางธุรกิจ การจัดการการลงทุน การจัดพิมพ์จำหน่ายหรือเผยแพร่ตำราเรียน พจนานุกรมและสารานุกรมลงบนสื่อต่างๆ (ยกเว้นทางออนไลน์) Investment Holding ธุรกิจลงทุน
7. นายสมชัย สัจจพงษ์ กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	56	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์, Ohio State University, USA ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์, Ohio State University, USA ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Certification Program (DCP) 75/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company	
					ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย	
					2558 - 2561	ปลัดกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานภาครัฐ	
					2557 - 2558	อธิบดีกรมศุลกากร	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานภาครัฐ	
					2554 - 2557	ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานภาครัฐ	
8. นายอภิชัย บุญธีรวร กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	66	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยชินติ่น ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Accreditation Program (DAP) 17/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์	
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ/รองประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ/รองประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย	
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ/รองประธาน	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
		53/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Advance Audit Committee Program 8/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 				กรรมการบริหาร		
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์แอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน
					2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด	สถานฝึกอบรมในกลุ่มบริษัท TCC
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียดีกส์เฮาส์ จำกัด	ให้พื้นที่เช่า
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คอนเซพแลนด 5 จำกัด	อสังหาริมทรัพย์
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	การให้เช่าโรงงาน คลังสินค้า และอสังหาริมทรัพย์อื่นขายอสังหาริมทรัพย์
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กันยงอีเลคทริก จำกัด (มหาชน)	ผู้ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน เช่น พัดลม ตู้เย็น ฝักบัว
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ลงทุนและให้กู้ยืม
9. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	67	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Director Accreditation Program (DAP) 17/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) 8/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program 14/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Finance for Non-Finance Director (FN) 30/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					ก.ค. 61 – ก.พ. 62	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย
					เม.ย.42 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	การก่อสร้าง
					เม.ย.42 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอสทีพี แอนด์ โอ จำกัด (มหาชน)	บริการรับเหมาก่อสร้าง
					พ.ย.55 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)	ให้เช่ารถยนต์
10. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	74	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Advanced Bank Management, Asian Institute of Management, Philippines Financial Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania Director Certification Program (DCP) 127/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Company Secretary Program 18/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย
					มิ.ย. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์แคปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ
					2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	Cambodian Commercial Bank, Royal Kingdom of Cambodia	ธนาคาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> Advance Audit Committee Program 32/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 							
11. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	66	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Postgraduate Diploma, North London Polytechnic Director Accreditation Program (DAP) 103/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company	
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต	
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันวินาศภัย	
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อ	
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เซ็ปปี้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเครื่องดื่ม	
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเอเชียนแซนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร	
					2557 - 2560	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วุฒิสักดิ์ คลินิก อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด	ธุรกิจความงาม	
					2556 - 2559	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการบิน	
					2556 - 2558	กรรมการรองผู้จัดการ	United Thai Shipping Corp Ltd.	ธุรกิจขนส่ง	
12. นางกุลภัทรา สิริโคม กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการกำกับดูแลบริษัท ภิบาล	64	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก การเงิน, University of Pittsburgh ปริญญาโท การเงิน, WVA University ปริญญาตรีการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Certification Program (DCP) 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program 29/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.พ. 62 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company	
					ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company	
					2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธาน กรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์	มูลนิธิ	
					2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	สถาบันอนุญาโตตุลาการ	องค์กรมหาชน	
					2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ เหนียวุฒิิก	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)	สมาคม	
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดีเอสอาร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	โรงแรม	
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคม	
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	หลักทรัพย์	
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	หลักทรัพย์	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
					2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามกัมมาจล	มูลนิธิ
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ไทย วาโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตชุดชั้นใน ชุดนอน และเสื้อผ้า
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอาหาร
13. นางสาวรุ่งทอง จินตนาลาภิจ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์มเมชั่น	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of North Carolina ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ค.ศ. 62 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์ เมชั่น	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					พ.ศ. 2561 - มี.ย. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Luxasia (Siam) Company Limited	Distributor
14. นางสาวอรรฉรรณ วรปัญญา รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ	57	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Campbell University สหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี การตลาด มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ตัน 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					ก.ค. 61 – ก.ย. 2562	รองประธานกรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2556 – ก.ค. 2561	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด	บริการสำรวจภัย
					2555 - 2556	Director – Treaty Reinsurance	AonRe (Thailand) Ltd.	ธุรกิจนายหน้าประกันภัยต่อ
15. นายไตรรงค์ บุตรภาส รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และการวางแผน	50	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท Finance, International University Japan ปริญญาตรีการตลาด, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และการวางแผน	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					มี.ย. 61 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2560 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	Holding Company
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส ซีพี จำกัด	การพัฒนาเทคโนโลยีร่วมกับบริษัทต่างๆ ใน เครือ TCC และ SEG
					2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไฟร์สปูน จำกัด	จำหน่ายเค้ก กาแฟ ชา
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เงินเทิลแอนด์เนชั่นซอร์ส จำกัด	จำหน่ายผลิตภัณฑ์นำเข้าและส่งออกเพื่อ สุขภาพและความงาม
16. นางสาวฟ้า มหะนาวานท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ	46	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MS(CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ตัน ปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ตัน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6046 Director Certification Program (DCP) 131/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุน ธุรกิจ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการ พาณิชย์
					2560-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียดีทิลเฮาส์ จำกัด	ให้พื้นที่เช่า
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส ซีพี จำกัด	การพัฒนาเทคโนโลยีร่วมกับบริษัทต่างๆ ใน เครือ TCC และ SEG
					2559 – 2560	CFO	บริษัท ซันปัสลามัคดีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
					2548 - 2559	ผู้จัดการสาขาประเทศไทย และ CFO	บริษัท เอชไอเอ็นเอไอเวอร์ซิตี จำกัด	ธุรกิจประกันภัย
16. นางพรพร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	38	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ▪ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	มี.ค. 62 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					ก.ค. 61 – ก.พ. 62	ผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท ชาร์ป โซลาร์ โซลูชั่น เอเชีย จำกัด	จำหน่ายและติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์
					เม.ย. 59 – มิ.ย. 61	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บริษัท อาคเนย์แคปิตอล จำกัด	ธุรกิจลิฟต์ชิง
					ต.ค. 58 – มี.ค. 59	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบัญชี	บริษัท ฮีโล ลิลลี่ เอเชีย อินค จำกัด (สาขาประเทศไทย)	ขายส่งสินค้าทางเภสัชภัณฑ์และทางการแพทย์
17.นางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรรชัย เลขานุการบริษัท	55	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาโท วารสารศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▪ ปริญญาตรี นิเทศศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▪ หลักสูตรพื้นฐานและหลักสูตรผู้ปฏิบัติงาน เลขานุการบริษัท (Fundamentals Practice for Corporate Secretaries) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ▪ หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (Advances for Corporate Secretaries) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	พ.ย. 62 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2560 – 2562	เลขานุการบริษัท	บริษัท ทีม คอนซัลติ้ง เอนจิเนียริ่ง แอนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจที่ปรึกษาวิศวกรรมแบบครบวงจร
					2558 – 2560	เลขานุการบริษัท	บริษัท บีที เวิลด์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2556 – 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการส่งเสริมการขายและการจัดกิจกรรม	บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					2550 – 2555	ผู้จัดการฝ่ายกิจกรรมและส่งเสริมการขาย	บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย

ตารางสรุปการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทและกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

	รายชื่อ	ตำแหน่งใน TGH	ตำแหน่งใน SELIC	ตำแหน่งใน SEIC	ตำแหน่งใน TIC	ตำแหน่งใน SECAP
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	BOD	BOD	BOD	-	BOD
2	คุณหญิงวรรณนา สิริวัฒนภักดี	BOD	BOD	BOD	-	BOD
3	นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	BOD / CGC	-	-	-	-
4	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	BOD / EB / NRC	BOD / RMC / IC / EB	BOD / IC / EB	-	BOD / EB
5	นางอาทิตันท์ พิษานนท์	BOD / EB / NRC	BOD / IC / EB	BOD / IC / EB	-	BOD / EB
6	นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี	BOD / CGC	BOD	BOD	-	BOD
7	นายสมชัย สัจจพงษ์	BOD / RMC / EB / CGC	-	-	BOD / NRC / SPC / IC / EB	-
8	นายอภิชัย บุญธีรพร	BOD / EB / NRC	BOD / IC / EB	BOD / IC / EB	-	BOD / RMC / EB
9	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	BOD (ID) / RMC	BOD (ID)	BOD (ID)	-	-
10	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	BOD (ID) / AC	BOD / RMC	BOD / RMC	-	BOD / RMC
11	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	BOD(ID) / AC / RMC	BOD / RMC	BOD / RMC	-	BOD / RMC
12	นางกุลภัทรา สีโรดม	BOD (ID) / AC / CGC	-	-	-	-
13	นายสนิท วรรณปัญญา	-	BOD	BOD	-	BOD
14	นายหลักชัย สุทธิชูจิต ¹	-	-	BOD / RMC / IC / EB	-	-
15	นางสาวอรุณวรรณ วรรณปัญญา ²	-	-	-	BOD / SPC / RMC / EB	-
16	นายไตรรงค์ บุตราภาค	-	-	-	BOD / IC	-
17	นายอานนท์ ชนไมตรี	-	-	-	BOD / IC	-
18	นายวิศิษฐ์ โทณูสิน ³	-	-	-	BOD / SPC / RMC / EB	-
19	นายสมชาย วิวัฒน์วัฒนา ⁴	-	-	-	BOD / AC / NRC / RMC	-
20	นายสุภนัย ประเสริฐสุวรรณ	-	-	-	BOD / AC / NRC / RMC	-
21	นางอภิญา ปุญญฤทธิ	-	-	-	BOD / AC / NRC	-

BOD = กรรมการ RMC = กรรมการบริหารความเสี่ยง
 ID = กรรมการอิสระ IC = กรรมการลงทุน
 AC = กรรมการตรวจสอบ NRC = กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง
 EB = กรรมการบริหาร SPC¹ = กรรมการนโยบายและกลยุทธ์

- หมายเหตุ : ¹ นายหลักชัย สุทธิชูจิต ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ² นางสาวอรพรรณ วรรณปัญญา ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2562
- ³ นายวิศิษฐ์ โทณสิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2562
- ⁴ นายสมชาย วิวัฒน์วัฒนา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2562
- ⁵ อ้างอิงจากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2562 วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 มีมติให้ยกเลิกคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้
1. คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์
 2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 3

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งขึ้นตามมติของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน คือ พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ และเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2562 นางกุลภัทรา สิริโรดม ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ซึ่งกรรมการ ทั้ง 3 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โดยมีนายวิชาญ อัครวงษ์ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ที่ผ่านมา

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการ ตรวจสอบ โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง และมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการ ได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้ง ได้มีการประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัทย่อย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบ และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหลักการทำงาน และภาพรวมของประเด็นต่าง ๆ จากการตรวจสอบ ของบริษัทย่อย โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ได้ดังนี้

- 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2562 ของบริษัท เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ รวมทั้งได้พิจารณาคำอธิบาย การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำ งบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความ ถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทาน และ ตรวจสอบแล้ว ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข
- 2. การสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการประเมินระบบการ ควบคุมภายในที่สำนักตรวจสอบภายในได้รายงานทุกไตรมาส พบว่า ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอเหมาะสมกับการ ดำเนินธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมี ผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท
ส่วนการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี การ ปฏิบัติงานตามแผน ผลการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานประจำปีของ บริษัทย่อย การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบบริษัทที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การดูแล ทรัพย์สิน การป้องกันและลดข้อผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล หรือการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุม ภายในที่ดี มีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของบริษัท
- 3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน** เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน และ หน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยรายการที่เป็นรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้อง นำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้รายงานความเคลื่อนไหวของรายการต่างๆต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และเปิดเผยให้ถูกต้องตาม

กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. **การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแล และจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้การกำกับดูแล ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เช่น การสอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจและการถ่วงดุลของผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ
5. **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2562** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทของอนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2562 และได้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด โดยคุณโชคชัย งามวุฒิมิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือคุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ คุณพรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

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

ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ

-นางกุลภัทรา สีโรดม-

(นางกุลภัทรา สีโรดม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เอกสารแนบ 4

คณะกรรมการบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขึ้นในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมีนายโชติพัฒน์ พิษานนท์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นางอาทิตินท์ พิษานนท์ และนายอภิชัย บุญธีรพร เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และมีนางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึง

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้บริหารอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ในนามของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

-นายโชติพัฒน์ พิษานนท์-

(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

เอกสารแนบ 5

ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญการกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ตามมติการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลให้การดำเนินงานบรรลุผลสำเร็จตรงตามวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 ท่าน โดยมี นายอารีพงศ์ ภูษอุม เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี นางกุลภัทธา สีโรตม และนายสมชาย สัจจพงษ์ เป็นกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล และมีนางสาววิริณัฐ เจริญวัย ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลมีดังนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ในนามของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

-นายอารีพงศ์ ภูษอุม-

(นายอารีพงศ์ ภูษอุม)

ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เอกสารแนบ 6

คณะกรรมการบริษัท บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ.2562 แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น โดยคณะกรรมการได้พิจารณาบุคคล ผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ จำนวน 3 คน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

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

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 1 ครั้ง ได้ร่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ รวมไปถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสม
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกลั่นกรองนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

ในนามของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

พลตำรวจเอก - เจตน์ มงคลหัตถี-

(เจตน์ มงคลหัตถี)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

เอกสารแนบ 7

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

คณะกรรมการบริษัทที่มีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- นายเจริญ สิริวัฒนภักดี -
(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

- นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ -
(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร