

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

#### ทุนเรือนหุ้น

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

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

## (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 27 สิงหาคม 2562 มีดังนี้

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

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

(2) บริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน))

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

| รายชื่อ   | จำนวนหุ้น   | ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด |
|---|-------------|---------------------------|
| บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล<br>(เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล) | 254,879,979 | 99.99                     |

## (3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

- ไม่มี -

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### ใบสำคัญแสดงสิทธิ

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

#### พันธะผูกพันในการออกหุ้นสามัญ

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

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

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

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### (ก) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ในแต่ละปีโดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะให้พิจารณาจากงบการเงินรวม

#### (ข) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

## 8. โครงสร้างการจัดการ

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

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

รายละเอียดของคณะกรรมการทั้งหมดนี้ได้เรียบเรียงไว้ในหัวข้อ รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 1. คณะกรรมการบริษัท

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

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

### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีรายชื่อดังนี้

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

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

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

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

#### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ตามหนังสือรับรองของบริษัทเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ นายลาร์ส ไฮบุสกี นายโรวัน ดี อาชี นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ นางสาวอรรถรงค์ทองอร่าม นายยาน-คริสเตียน โรเชอไมเยอร์ กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

##### 1. การบรรลุถึงวิสัยทัศน์

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

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

##### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

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

- 3.2.7 เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรทั้งในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงกลุ่มทำงานนโยบายอื่นๆ ที่สำคัญ
- 3.2.8 การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับ ซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของบริษัท
- 3.2.9 เปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท ให้ใช้อำนาจของกรรมการที่กรรมการได้รับมอบหมาย
- 3.3 เรื่องอื่นใดที่มีได้มอบหมายเป็นประการอื่นแก่คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ หรือฝ่ายจัดการ

#### 4. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริษัทจะต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (หรืออย่างน้อย 3 คน) จะต้องเป็นกรรมการอิสระ และจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารต้องไม่เกินกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท

#### 5. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการบริษัท

ในการเสนอชื่อเข้าเป็นกรรมการคณะกรรมการบริษัท บริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องพิจารณาถึงประสิทธิภาพและความสามารถในการธนาคาร ธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน กฎหมาย การจัดการ หรือที่ปรึกษาด้านการจัดการ หรืออย่างน้อยด้านใดด้านหนึ่ง ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุผล ผลความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์แสดงให้เห็นได้ถึงควมมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูง และมีความซื่อสัตย์ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลที่เหมาะสม

#### เลขานุการบริษัท

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



## 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการสำหรับปี 2562 ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินโดยไม่มีค่าเบี้ยประชุมดังต่อไปนี้

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

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารปี 2562 และ ปี 2561

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

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

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

### ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหาร

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

### ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงาน

#### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัท และบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

| อายุงาน        | อัตราร้อยละของค่าจ้าง |
|----------------|-----------------------|
| น้อยกว่า 5 ปี  | 5                     |
| ครบ 5 ปีขึ้นไป | 7                     |

ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งสิ้น 3.57 ล้านบาท

- บริษัทไม่มีการให้หุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ แก่ผู้บริหาร

### 3. บุคลากร

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

#### นโยบายการบริหารพนักงาน

ในการบริหารงานขององค์กรชั้นนำยุคปัจจุบัน คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการบริหารทรัพยากรบุคคลนั้นมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรให้พัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ได้เปลี่ยนไปโดยเน้นบทบาทให้มีส่วนร่วมในการวางแผนด้านธุรกิจมากขึ้น และเป็นผู้คิดในเชิงธุรกิจให้กับผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นฐานหลักในการพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพในด้านที่ให้ความเป็นต่อเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้วางแผนไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วยเช่นกัน

#### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทย่อย มีแนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเหมาะสม โดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ บริษัทมีการจัดสภาพการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ ในกรณีที่พบเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสม พนักงานทุกคนสามารถร้องทุกข์กับหัวหน้าสายงาน และ/หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลได้ทันที

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปพัฒนาใช้ในการปฏิบัติงาน พนักงานทุกคนมีความเข้าใจในการให้ความเคารพในศักดิ์ศรี ความเป็นส่วนตัว และสิทธิต่างๆ ของแต่ละบุคคลที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในระหว่างการทำงาน และจะต้องไม่ก่อให้เกิดหรือนำมาซึ่งการฝ่าฝืนหรือกีดกันสิทธิมนุษยชน หากพนักงานได้รับทราบถึงเหตุการณ์ใดๆ อันเป็นการฝ่าฝืน พนักงานจะต้องแจ้งให้หัวหน้าสายงานทราบทันทีเพื่อทำการตรวจสอบตามขั้นตอนต่อไป

### การบริหารและพัฒนาบุคลากร

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

### การสร้างความผูกพันของพนักงานต่อบริษัท

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

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

### กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2562

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

### เมษายน

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

### พฤษภาคม- กรกฎาคม

- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทและบริษัทย่อย ได้ทำการสำรวจดัชนีสุขภาพขององค์กรโดยให้บริษัทจัดการภายนอก ดำเนินการสำรวจเพื่อทำความเข้าใจจุดแข็งและจุดอ่อนของแต่ละบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินการสำรวจ และกำหนดภาพเป้าหมายของ One Allianz Ayudhya การฝึกอบรมความเป็นผู้นำได้ดำเนินการเพื่อแบ่งปันและระดมความคิดของพนักงานในบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับวัฒนธรรมองค์กรในอนาคต

### สิงหาคม

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

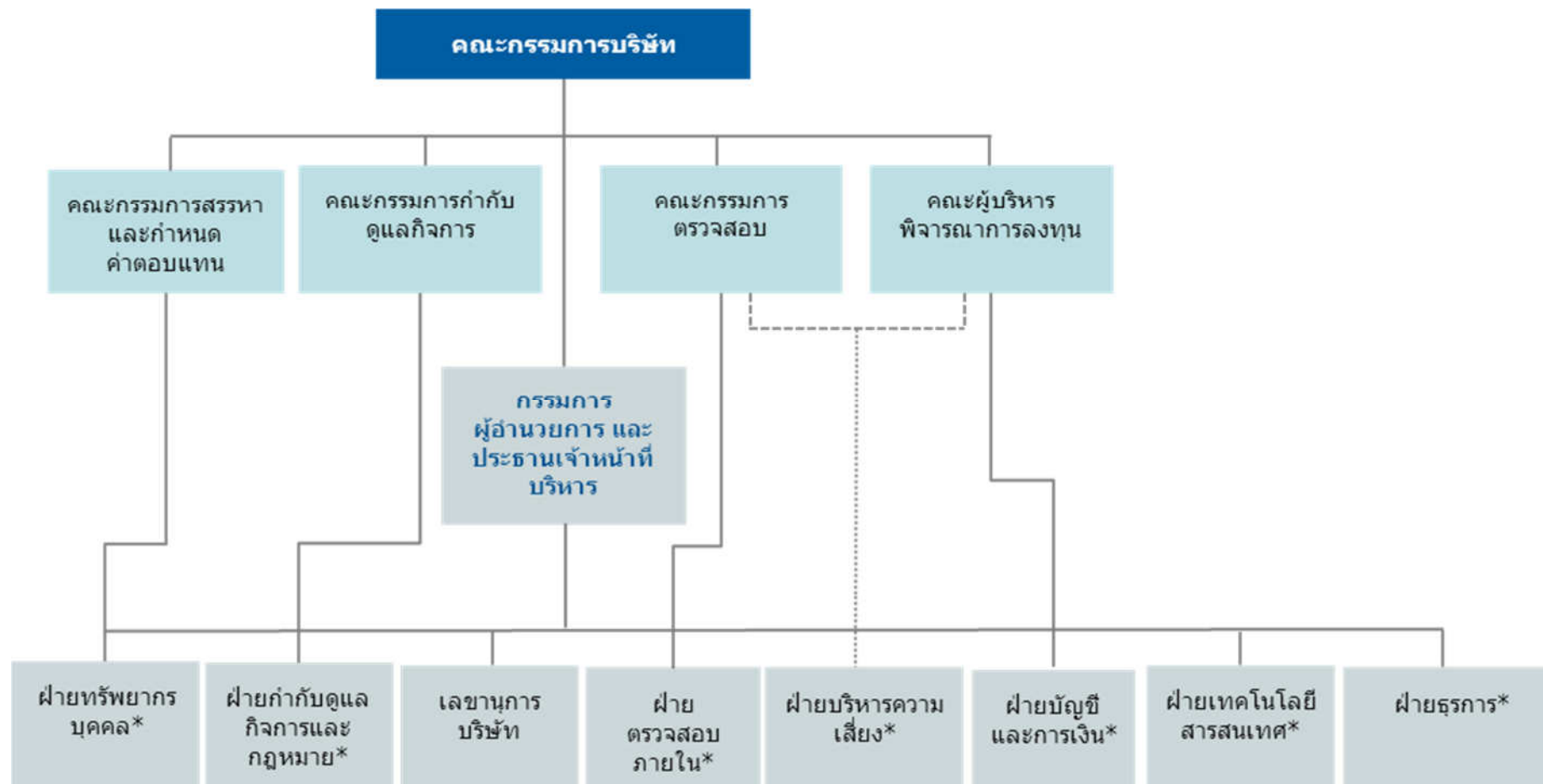
### กันยายน

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

### พฤศจิกายน

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

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



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

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการที่ดี

#### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนนี้ออกในปี 2560 โดยในปี 2562 บริษัทได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนดังนี้

#### 1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

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

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

การเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม มีการเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และก่อนได้รับเอกสารการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณามากยิ่งขึ้น

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



**ณ) การลงคะแนนด้วยการมอบฉันทะ** คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงและระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยมี การเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

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

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

3. การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วันที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
4. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้
  - 4.1. แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
  - 4.2. กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
  - 4.3. แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
  - 4.4. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุมและตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
  - 4.5. สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ ได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เขาดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย
  - 4.6. เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (ล่าสุด) ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจและเชื่อมั่นพร้อมดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
  - 4.7. คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
  - 4.8. ในปี 2562 บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 70 ในวันที่ 26 เมษายน 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาออกเสียงในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามที่กำหนด โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 ดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 9 ท่าน ซึ่งรวมประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย และผู้สอบบัญชีบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัท และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อม

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

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

## 2. หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 บริษัทกล่าวแน่วแน่ที่จะประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดรวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยมีนโยบายดำเนินการประชุม ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือบอกกล่าวแน่วแน่ที่จะประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะตามแบบของกระทรวงพาณิชย์ไปพร้อมหนังสือบอกกล่าวแน่วแน่ที่จะประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งแทน หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งเข้าประชุมแทนเพื่อการรักษาสิทธิของตนได้

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

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

การลงคะแนนกระทำโดยเปิดเผย ซึ่งได้จัดทำบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนกรณีที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระเพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทได้นำระบบสารสนเทศเข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บบัตรลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทจัดให้มีการบันทึกการรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในรายงานประจำปี ข้อบังคับของบริษัทระบุถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามจำนวนหุ้นที่ถือโดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

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

นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงบุคคลซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ใช้อ้างอิงภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการ

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน ( Code of Conduct) มีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

### 3. หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

บริษัทมีการกำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

|                   |  |
|-------------------|--|
| <b>ผู้ถือหุ้น</b> | บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก  |
| <b>ลูกค้า</b>     | บริษัทให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทจัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้วยการติดต่อสอบถามทั่วไป สอบถามด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทได้ที่โทร 02-657-2970 ช่องทางอื่นสำหรับการสอบถามทั่วไปสามารถอีเมลไปที่ <a href="mailto:cs@azay.co.th">cs@azay.co.th</a> |
| <b>พนักงาน</b>    | บริษัทถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยมีการกำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็น   |

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

นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการจัดการเรื่องภายในบริษัท ให้มีความถูกต้องเหมาะสมเป็นประโยชน์ต่อพนักงานและบริษัทโดยรวม อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการสวัสดิการพนักงาน และคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## คู่ค้า

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

## คู่แข่งทางการค้า

บริษัทยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เพื่อกำหนดให้มีแนวนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัดและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

**เจ้าหน้าที่** บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม โดยบริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่ นอกจากนี้ บริษัทจะมีการพิจารณาและดำเนินการบริหารสภาพคล่องของบริษัท เพื่อให้มีความพร้อมในการชำระหนี้สินนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาที่ครบกำหนด รวมถึงภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้สินนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ได้แม้ในภาวะที่ประสบวิกฤตสภาพคล่อง

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

**ภาครัฐ** บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และคงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานต่างๆ โดยผ่านการประสานงานที่โปร่งใสและเปิดเผย พร้อมให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูลและข่าวสารตามที่ร้องขอและบริษัทมีการกำหนดนโยบายการทำงานกับรัฐบาล เพื่อกำหนดให้มีแผนนโยบายเกี่ยวกับการทำงานกับรัฐบาลที่บริษัทจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการในการทำงานกับรัฐบาล

#### 4. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

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

รวมทั้งดำเนินการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้ทบทวนนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชันและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้กำหนดถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติข้อกำหนดในการดำเนินการ รวมถึงการรายงานการฝ่าฝืนอย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการคอร์รัปชันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทจัดให้มีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

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

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

ภายใต้ข้อกำหนดของแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรม และการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

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

นอกเหนือจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ นโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม นโยบายการทำงานกับรัฐบาล นโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำกิจกรรม



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

ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีการอบรมพนักงานในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีการจัดทำสื่อออนไลน์ ส่งมอบให้บริษัทย่อยและสาขาได้เรียนรู้ และดำเนินการทดสอบความรู้กับพนักงาน นอกเหนือจากนี้ บริษัทมีการจัดอบรมพนักงานใหม่เพื่อรับทราบถึงนโยบายของบริษัท และเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างถูกต้องต่อไป บริษัทมีการส่งเสริมความเข้าใจและการปฏิบัติโดยจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อต่อยอดพฤติกรรมที่ดีอีกด้วย

## 5. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และบริษัทมีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รายละเอียดได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อการควบคุมภายใน

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป ซึ่งล้วนแต่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปิดเผยข้อมูลตามที่หน่วยงานที่ควบคุมกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทกำหนด ซึ่งได้แก่

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีความน่าเชื่อถือต่อนักลงทุน

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

#### 6. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

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

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

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

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

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

## 7. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

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

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

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

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

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

ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

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

#### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

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

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

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

## 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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



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

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้ดังนี้

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

บริษัท ด้วยจิตสำนึกที่ดี สู่กระบวนการกำกับดูแลที่ดี สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป บริษัทได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทอีกด้วย

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

- 2.6.4 นอกจากนี้บริษัทได้จัดทำและปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) รวมทั้ง ทำการทดสอบแผนเป็นประจำทุกๆ ปี มีการทดสอบเสมือนเกิดเหตุการณ์จริง โดยมีพนักงานบริษัทเข้าร่วมทดสอบด้วย
- 2.6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละฝ่าย และแผนกต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ ในการทำงาน เพื่อร่วมกันจัดวางให้เป็นระบบป้องกัน ระบุความเสี่ยงและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จัดให้มีการสื่อสารและอบรมพนักงานเพื่อประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น โดยเริ่มปฏิบัติอย่างเป็นระบบในปี 2551

### 3 การประชุมคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าฝ่ายบัญชี และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะทำการประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการและงบการเงินของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทนั้น หากมีประเด็นข้อสงสัย หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมเพื่อทำการอธิบายในเรื่องดังกล่าวได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่กำหนดวันประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยเดือนละครั้ง อย่างไรก็ตามอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมในกรณีฉุกเฉิน

คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการมอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุนพร้อมด้วยที่ปรึกษาด้านการลงทุนไตรมาสละ 1 ครั้ง และจะมีการเรียกประชุมเพิ่มในกรณีเร่งด่วน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ได้ถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และนำจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

#### 4 คณะกรรมการชุดย่อย

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

##### คณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4 คน ประกอบด้วย

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

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

นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นาววิจิต กรวิทยาคุณ และนายณรงค์ จุลชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

### วัตถุประสงค์

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

### อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

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

## องค์ประกอบ

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

## การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือมากกว่าเมื่อมีความจำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การประชุมจะมีการกำหนดวาระการประชุมและจัดส่งล่วงหน้าให้ผู้เข้าร่วมประชุมพร้อมข้อมูลประกอบ อีกทั้งมีการจัดทำรายงานการประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ

ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือติดภารกิจที่จำเป็น ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

การลงมติของกรรมการตรวจสอบกระทำโดยถือเสียงข้างมาก ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสียใด ๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมในการแสดงความเห็นและลงมติในเรื่องนั้น ๆ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

## ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

### รายงานทางการเงิน

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

- 2.5. สารสำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบที่คณะกรรมการตรวจสอบควรจะทำ ความเข้าใจหรือสื่อความกับผู้สอบบัญชี
3. สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลในรายงานประจำปี
4. ต้องมีความเข้าใจในการจัดการและจัดเตรียมข้อมูลในงบการเงินของฝ่ายจัดการ และขอบเขตที่เกี่ยวข้องของผู้ ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีในการสอบทานความถูกต้องของงบการเงินนั้น

### ระบบการควบคุมภายใน

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

### การตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี
2. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในหัวข้อต่อไปนี้
  - 2.1. ข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
  - 2.2. ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างตรวจสอบซึ่งอาจจะรวมถึงขอบเขตการปฏิบัติงาน หรือการเข้าถึงข้อมูล ที่จำเป็นสำหรับการตรวจสอบ
  - 2.3. การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบให้แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ
  - 2.4. งบประมาณและอัตราค่าจ้างของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
  - 2.5. กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
  - 2.6. มาตรฐานการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งควรสอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน ที่สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้
3. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

**การตรวจสอบภายนอก**

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

**การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ**

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

**การรายงานความรับผิดชอบ**

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



ผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

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

หากคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายจัดการ ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่ง จะรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเร็ว

#### ความรับผิดชอบอื่น ๆ

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

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย

| ลำดับ | ชื่อ                       | ตำแหน่ง | การเข้าร่วมประชุม/<br>จำนวนครั้งที่มีการประชุม |
|-------|----------------------------|---------|--|
| 1     | นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | ประธาน  | 4/4  |
| 2     | นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล     | กรรมการ | 4/4  |
| 3     | นายลาร์ส ไฮนสกี            | กรรมการ | 3/4  |

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรณ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

## กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## วัตถุประสงค์

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

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน

## คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## วาระการดำรงตำแหน่ง

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

3. ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งตนเข้ามาแทน

### ขอบเขตหน้าที่

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

### ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

### การประชุม

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

## การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รับทราบ พิจารณา เห็นชอบ และอนุมัติ หรือให้สัตยาบันในกรณีจำเป็นรีบด่วน ได้ดำเนินการไปก่อนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

## การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

## คณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์ ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง ได้จัดตั้งคณะผู้บริหารพิจารณาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการการลงทุน ชุดปัจจุบันประกอบด้วย

| ลำดับ | ชื่อ  | ตำแหน่ง    | การเข้าร่วมประชุม/<br>จำนวนครั้งที่มีการประชุม |
|-------|---|------------|--|
| 1     | นายไพรัตน์ เหมสัจจ์ สมิต  | ประธาน     | 4/4  |
| 2     | นางริทุ อโรรา   | กรรมการ    | 3/4  |
| 3     | นายสุรจักษ์ โกฏกุล  | กรรมการ    | 4/4  |
| 4     | นายยาน คริสเตียน โรเซอไมเยอร์                                       | กรรมการ    | 3/4  |
| 5     | นางสาวอรัญ รงค์ทองอร่าม   | กรรมการ    | 4/4  |
| 6     | ผู้แทนจากอลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก<br>(AZAP Risk Representative) | แขกรับเชิญ | 3/4  |

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน โดยสมาชิกของคณะกรรมการลงทุนต้องประกอบด้วย:

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

เลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการการลงทุนอาจได้รับมอบหมายให้เป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

## 2. ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการการลงทุน

ไม่มีกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

## 3. การประชุมและการออกเสียงลงคะแนน

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

## 4 ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีเป้าหมายและความรับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติการลงทุนของบริษัท ดังนี้

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

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

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

### องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะต้องประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสามคน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและต้องได้รับการแต่งตั้งจากประธานกรรมการ

ในปี 2562 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีดังนี้

| ลำดับ | ชื่อ/สกุล                | ตำแหน่ง             | การเข้าร่วมประชุม/<br>จำนวนครั้งที่มีการประชุม |
|-------|--------------------------|---------------------|--|
| 1     | นายวิจิต กรวิทยาคุณ      | ประธานกรรมการ       | 2/2  |
| 2     | นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม | กรรมการ             | 2/2  |
| 3     | นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ * | กรรมการ             | 1/1  |
| 4     | นางสาวจิรัชมา รูปเล็ก    | กรรมการ             | 2/2  |
| 5     | นางสาวนริศรา อุดมวงศ์ *  | กรรมการและเลขานุการ | 1/1  |

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

### ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

กรรมการสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะมีระยะเวลาสามปี และอาจมีการเพิ่มสมาชิกเพิ่มเติมตามในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการใหม่ที่ดำรงตำแหน่งตามวาระที่กรรมการเดิมเหลืออยู่เท่านั้น สมาชิกของคณะกรรมการอาจได้รับการแต่งตั้งอีกครั้งเมื่อครบวาระเพื่อให้สามารถการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างต่อเนื่อง

สมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการอาจจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ในกรณีที่มิได้มีตำแหน่งว่างเนื่องจากเหตุผลอื่น ๆ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเพื่อทดแทนสมาชิกที่ลาออก วาระการดำรงตำแหน่งจะเป็นวาระที่เหลืออยู่ และค่าตอบแทนของกรรมการจะได้ตามสัดส่วน เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้แต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายกฎหมายหรือฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

### การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่ง (1) ครั้ง กรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนนในกรณีที่มิฉะนั้นเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท

### ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

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



2. คู่มือให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น และพนักงาน

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

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

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

ปี 2562 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยได้ทำการประเมินตนเอง โดยสรุปผลได้ดังนี้

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

### ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ทูกราย มีดังนี้

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

**เลขานุการบริษัท**

นางสาววันธร ม่วงมี

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

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

**การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

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

## รายชื่อคณะกรรมการที่เข้าร่วมอบรม/สัมมนา หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีดังนี้

| ลำดับ | ชื่อ/ตำแหน่ง  | RCP | DAP | DCP | Fellowship | RCC | AACP | ACP | CGR | SFE | FGP | DCP Re | RMP | CGI | ITG | ACEP | BPE | DCPU | RNG | RCL | CDD | BMD | BMT | ELP |
|-------|---|-----|-----|-----|------------|-----|------|-----|-----|-----|-----|--------|-----|-----|-----|------|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 1     | ดร. จำลอง อติกุล<br>ประธานคณะกรรมการ / กรรมการอิสระ                                 | x   | x   | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 2     | นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล<br>กรรมการ   |     | x   | x   |            | x   |      | x   |     |     | x   |        |     |     |     | x    |     |      |     | x   |     |     |     |     |
| 3     | นายโรวัน ดี อาชี<br>กรรมการ   |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     | x   |     |     |     |
| 4     | นายไพโรจน์ เจมส์ สมิต<br>กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการและ<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |     |     | x   | x          |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 5     | นายลักษณ์ ทองไทย<br>กรรมการ   |     |     | x   | x          |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     | x   |     |     |
| 6     | นางคลอเดีย ชาเลม<br>กรรมการ   |     |     |     |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 7     | นางวรรณฯ ธรรมศิริทรัพย์<br>กรรมการ  | x   | x   | x   |            |     | x    | x   |     |     | x   |        | x   | x   | x   |      |     |      |     |     |     | x   |     |     |
| 8     | นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ                              |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 9     | นายณรงค์ จุลชาติ<br>กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                                   | x   | x   | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 10    | นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์<br>กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                         |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 11    | นายวิจิต กรวิทยาคุณ<br>กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                                |     |     | x   |            |     | x    |     |     |     |     |        |     |     |     | x    | x   |      | x   | x   |     | x   | x   | x   |

| ลำดับ | ชื่อ/ตำแหน่ง   | RCP | DAP | DCP | Fellowship | RCC | AACP | ACP | CGR | SFE | FGP | DCP Re | RMP | CGI | ITG | ACEP | BPE | DCPU | RNG | RCL | CDD | BMD | BMT | ELP |
|-------|--|-----|-----|-----|------------|-----|------|-----|-----|-----|-----|--------|-----|-----|-----|------|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 12    | นายลาร์ส ไฮบูทสกี<br>กรรมการ                                   |     |     |     |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 13    | นายยาน-คริสเตียน ไวเซอไมเยอร์<br>กรรมการ                       |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 14    | นายโรเบิร์ต พอล เกรย์<br>กรรมการ                               |     |     | x   |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |
| 15    | นางสาวอรัญญา รงค์ทองอร่าม<br>กรรมการ / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |     | x   |     |            |     |      |     |     |     |     |        |     |     |     |      |     |      |     |     |     |     |     |     |

**Abbreviation**

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

**การสืบทอดงาน**

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารทราบถึงแผนการพัฒนาศักยภาพและสืบทอดงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการเตรียมให้พร้อม รวมถึงกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบงานในตำแหน่งบริหารระดับสูง และมีโครงการเพื่อพัฒนาผู้บริหารในบริษัทควบคู่กันไปกับแผนการสืบทอดงาน โดยได้พัฒนาให้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานลงไปลึกถึงระดับหน่วยงานย่อย

**การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

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

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อให้พนักงานของบริษัท รับทราบเกี่ยวกับข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับ

ข้อห้ามอันว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตลอดจนเพื่อวางมาตรการให้ความรู้ความเข้าใจอย่างครบถ้วนแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

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

นอกจากนี้ ในระเบียบของบริษัท บทที่ 7 เรื่องวินัยและการลงโทษ ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำความผิดไปนี้เป็นการกระทำที่ผิดวินัยซึ่งได้แก่

- เข้าไปมีส่วนร่วม หรือให้คำปรึกษาหารือในเชิงแข่งขันไม่ว่าโดยตรงและ/หรือโดยอ้อมกับ ผู้ประกอบการอื่น อันมีลักษณะการดำเนินการใกล้เคียงกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ทุจริตต่อหน้าที่หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- เผยแพร่ความลับในนโยบายหรือการดำเนินการของบริษัท และ/หรือแสวงหาผลประโยชน์จากความลับนั้นๆ สำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือเปิดเผยความลับดังกล่าวอันอาจเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหาย
- ทำสำเนาเอกสารหรือมีไว้ในครอบครองซึ่งเอกสารสำคัญของบริษัท โดยไม่ได้รับอนุญาต และ/หรือเปิดเผยข้อมูลหรือข้อความใดๆ อันเป็นเรื่องปกปิดหรือไม่สมควรเปิดเผยเกี่ยวกับกิจการของบริษัท ต่อผู้อื่น หรือพนักงานที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

#### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

- กรรมการของบริษัท ส่วนใหญ่ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับมอบหมายให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อย มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตร

### คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

- มีการกำหนดระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอในบริษัทย่อย โดยสอดคล้องกับการควบคุมภายในของบริษัท ทั้งในด้านการจัดการและสภาพแวดล้อม การบริหารประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

### การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทมีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

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

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

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

#### การให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดให้มีและให้ความเห็นชอบหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนทุก 2 ปี

#### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีคำตอบแทนที่ต้องจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,125,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

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



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

### การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างความยั่งยืนและรับผิดชอบต่อการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม การเป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยเป็นความรับผิดชอบต่อเราในการเป็นตัวอย่างและผลักดันการพัฒนาธุรกิจเพื่อประโยชน์ของสังคมโดยรวม การให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของเราเป็นส่วนหนึ่งของภารกิจโดยรวมซึ่งจะสมบูรณ์ได้ก็ต่อเมื่อเราสามารถสร้างสิ่งที่ดีสำหรับสังคมที่สนับสนุนเราอยู่เสมอ

ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงกำหนดนโยบายความยั่งยืนทางธุรกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและได้กำหนดนโยบายให้ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติตามกฎหรือข้อตกลงกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของพวกเขาหรือกีดกันสิทธิของพวกเขา

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

### ธุรกิจที่ยุติธรรมและการกำกับดูแลที่ดีขององค์กร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมมีความรับผิดชอบต่อสังคมและความซื่อสัตย์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตอย่างยั่งยืนขณะที่สร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย รากฐานของ บริษัทตั้งอยู่บนพื้นฐานของรูปแบบธุรกิจเศรษฐกิจพอเพียงด้วยกลยุทธ์ที่ดี มีความซื่อสัตย์สุจริตมีจริยธรรมโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และนโยบายได้ถูกระบุอยู่ในแนวทางการปฏิบัติด้านจรรยาบรรณ (Code of Ethics)

## การต่อต้านการทุจริต

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



บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและได้กำหนดนโยบายและหน้าที่ของคณะกรรมการ ตรวจสอบในการติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และ บริษัทขอให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง พนักงานทุกคนจะต้องฝึกอบรมมาตรการการดำเนินการด้วยตนเอง การทดสอบมีกำหนดทุกปีเพื่อ สะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับจริยธรรมความรับผิดชอบและ บทลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตาม

นอกจากนั้นนโยบาย Whistle Blower กำหนดให้ฝ่ายบริหาร ผู้จัดการ และพนักงานทุกคนต้องรายงานกิจกรรมที่ น่าสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตการละเมิดกฎหมายพฤติกรรมที่ผิดจรรยาบรรณการกระทำที่ขัดต่อกฎระเบียบของบริษัท หรือการกระทำที่ถือว่าอ่อนไหวต่อชื่อเสียงของบริษัท หากพนักงานทราบถึงกิจกรรมที่น่าสงสัยดังกล่าวข้างต้น บุคคลนั้นสามารถรายงานได้ที่ [Whistleblowing@azay.co.th](mailto:Whistleblowing@azay.co.th)

## สิทธิมนุษยชน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกราย บริษัท คำนึงถึงสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมืองรวมถึงสิทธิในการดำเนินชีวิตและเสรีภาพความเท่าเทียมกันภายใต้ กฎหมายเสรีภาพในการพูดการปฏิบัติที่เป็นธรรมและการเคารพอำนาจอธิปไตยและศักดิ์ศรี

## การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของเราเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดของบริษัท เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัท ได้กำหนด นโยบายการปฏิบัติต่อพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรมโดยเริ่มจากการจ้างงานและปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน เดือนพฤษภาคม 2541อย่างเคร่งครัด ในกระบวนการสรรหาและสรรหามีความยุติธรรมโปร่งใสและตรวจสอบ ได้ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานครอบคลุมค่าจ้างเงินเดือนและผลประโยชน์ที่สอดคล้อง

กับมาตรฐานอุตสาหกรรมและสถานะตลาดซึ่งมีความยุติธรรม โปร่งใสและตรวจสอบได้ มีการตรวจสอบมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อลดความเสี่ยง มีการตรวจสอบสภาพประจำปีสำหรับพนักงานพร้อมคำแนะนำการดูแลสุขภาพอย่างสม่ำเสมอผ่านทางอินทราเน็ตของบริษัท บริษัทสร้างการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอบนหลักการการฝึกอบรมที่หลากหลายผ่านทรัพยากรทางการศึกษาที่หลากหลายเช่น อินทราเน็ตและติดตามการพัฒนาพนักงานด้วยแผนการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการสิทธิประโยชน์การจ้างงานที่ได้ทำงานกับพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการตัดสินใจโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทักษะและการศึกษาปรับปรุงสำนักงานและสภาพแวดล้อมการทำงานให้ทันสมัยการออกแบบชุดเครื่องแบบ การจัดงานประจำปีและการมีส่วนร่วมในกิจกรรม CSR มีการสื่อสารโดยตรงระหว่างพนักงานและผู้บริหารที่หลากหลายสำหรับให้ความคิดเห็นข้อร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะเพื่อส่งเสริมความคิดริเริ่มในการเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาบริษัท

### ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

### สิทธิของผู้บริโภค

อลิอันซ์ อยุธยา ตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทยังมีสิทธิอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

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

เราตระหนักถึงความสำคัญของ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” (CSR) และพิจารณาภารกิจในการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทยเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีผ่านการพัฒนาโปรแกรมและกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม

### กิจกรรมเพื่อสังคม

ปัจจุบัน บริษัทมีส่วนร่วมในโครงการ CSR ทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมหลายโครงการและสนับสนุนให้พนักงานริเริ่มโครงการที่มีศักยภาพในอนาคต บริษัทเน้นการมีส่วนร่วมและความรับผิดชอบต่อสังคมที่เกิดจากความร่วมมือจากทุกฝ่ายเพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมที่เราสร้างนั้นมีความหมายต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

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

### กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา

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



สแกนคิวริโค โครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา พาน้องเที่ยวบางกอก”





## กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับกีฬา

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

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



## โครงการ FC Bayern Youth Cup

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





## โครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา สานฝันปันสนามฟุตบอลให้น้อง”

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



## การสนับสนุนการแข่งขันกีฬาวอลเลย์บอลระดับเยาวชน

ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมกีฬาวอลเลย์บอลในระดับเยาวชน บริษัทฯ จึงร่วมเป็นผู้สนับสนุนของ 7HD สร้างนักกีฬาวอลเลย์บอลหญิง ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลทุนประกันภัยรวม 18,400,000 ล้านบาท กลุ่มครองเยาวชนที่เข้าร่วมการแข่งขัน“แชมป์กีฬา 7HD 2019” วอลเลย์บอลเยาวชนหญิง แชมป์ปี 2019 ซึ่งนอกจากจะเป็นการส่งเสริมให้เยาวชนได้ใช้เวลาให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังเป็นการเปิดโอกาสให้นักเรียนระดับมัธยมศึกษาและเยาวชนทั่วประเทศร่วมแข่งขันพิสูจน์ความสามารถทางด้านกีฬาวอลเลย์บอล รวมทั้งผลักดันนักกีฬาระดับเยาวชนให้มีโอกาสก้าวขึ้นสู่ทีมชาติ หรือนักกีฬาอาชีพในอนาคต



## กิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ

บริษัทมุ่งส่งเสริมการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน สื่อมวลชน และบุคคลทั่วไป ได้ทำความดีร่วมกันพัฒนาสังคมไทย ผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น

### ■ กิจกรรมระดมทุนเพื่อมอบรายได้ให้กับมูลนิธิและองค์กรการกุศล ผ่านโครงการ “อลิอันซ์ อยุธยา เวิร์ดรัน ไทยแลนด์ ซีรีส์ 2019

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





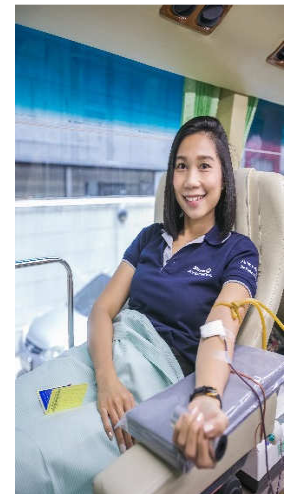
#### ■ กลุ่มครองเจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร”

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ทุนประกันภัยรวม 12.9 ล้านบาท แก่ โรงพยาบาลราชวิถี เพื่อมอบความคุ้มครองแก่เจ้าหน้าที่ศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” ตาม “โครงการ ประกันภัยด้วยใจ... ให้คนเรนทร” ซึ่งเป็นโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่มคุ้มครองเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” โรงพยาบาลราชวิถี ด้วยตระหนักถึงความเสี่ยงสะสมสูง ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อาสาสมัคร ที่บรรเทาทุกข์ผู้ได้รับความเดือดร้อน ให้ความช่วยเหลือผู้ที่เจ็บป่วยฉุกเฉินให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันท่วงที ด้วยความรวดเร็ว ณ ที่เกิดเหตุ และสามารถลำเลียงผู้ป่วยส่งไปยังสถานพยาบาลที่เหมาะสม อีกทั้งยังเป็นการมอบขวัญและกำลังใจ ในการทำงานเพื่อสังคมต่อไปอีกด้วย





■ การบริจาคโลหิตปีละ 4 ครั้ง



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





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



## การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2562 ฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยธุรกิจของบริษัทได้ประชุมกันเพื่อกำหนดความสำคัญและผลกระทบของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มที่มีต่อการเติบโตและความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ ด้านล่างแสดงสรุปลำดับความสำคัญและวิธีการของเราในการตอบสนองต่อแต่ละกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท บริษัท มุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ในด้านเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ประเด็นปัญหา / ความคาดหวัง  | วิธีการ/ช่องทางการสื่อสาร  | การดำเนินการ / คำตอบ  |
|------------------|---|--|---|
| พนักงาน          | <ul style="list-style-type: none"> <li>มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน</li> <li>ตำแหน่ง บทบาทและความรับผิดชอบ</li> <li>คำตอบแทน ผลประโยชน์และสวัสดิการที่แข่งขันได้ตามกฎหมายแรงงาน</li> <li>โอกาสในความก้าวหน้าในอาชีพ</li> <li>โอกาสในการพัฒนาความรู้เพื่อใช้ในดำเนินธุรกิจ</li> <li>ได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรมและเท่าเทียมกันในบริษัท</li> <li>เข้าถึงข้อมูลและการปรับปรุงเกี่ยวกับบริษัท</li> </ul>      | <ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้อินทราเน็ตของทรัพยากรบุคคลเพื่อจัดเตรียมข้อมูล การสื่อสารและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ</li> <li>จัดฝึกอบรม</li> <li>ใช้ดัชนีวัดผลงาน(KPI) เป็นเครื่องมือในการวัดและประเมินผล</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดการประชุมพนักงานสองครั้งเพื่อให้ความคืบหน้าและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>จัดกิจกรรมและกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมตลอดทั้งปี</li> <li>ดำเนินการสำรวจคำตอบแทนร่วมกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน</li> <li>จัดอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มความสามารถของพนักงาน</li> <li>ให้การประเมินผลการปฏิบัติงานตาม KPI และการปรับคำตอบแทนตามกฎหมาย</li> <li>ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม</li> </ul> |
| ลูกค้า           | <ul style="list-style-type: none"> <li>มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน</li> <li>ระบบและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน</li> <li>การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพรวดเร็วในการตอบสนอง</li> <li>การปฏิบัติที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน</li> <li>ป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล</li> <li>ให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อแสดงความคิดเห็น</li> <li>มีนโยบายต่อต้านการทุจริต</li> <li>ระบบและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้ไอทีเพื่อสนับสนุนการสื่อสารสำหรับธุรกิจที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</li> <li>กำหนดช่องสำหรับการร้องเรียนหากถือว่าไม่ยุติธรรม</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>อุปถัมภ์ มีความสัมพันธ์กับสร้างความมั่นใจและความไว้วางใจ</li> <li>ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับและเก็บบันทึกตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับที่ใช้กับความต้องการทางธุรกิจ</li> <li>ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับ</li> <li>แจ้งให้ทราบถึงหลักจรรยาบรรณและการปฏิบัติ รวมถึงการต่อต้านการทุจริต</li> </ul>  |
| คู่แข่ง          | <ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์ของบริษัทให้ถูกต้อง</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>ยึดถือนโยบายในการแข่งขันและดำเนินการธุรกิจอย่างเป็นธรรม</li> <li>ติดตามแนวทางปฏิบัติที่ดีขององค์กร ชรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ</li> </ul>  |

| ผู้มีส่วนได้เสีย           | ประเด็นความคาดหวัง   | กระบวนการที่ใช้/ช่องทางและความถี่ในการสื่อสาร   | แนวปฏิบัติ  |
|----------------------------|--|---|---|
| เจ้าหนี้                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขการจัดซื้อจัดจ้าง</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดและสื่อสารหลักเกณฑ์และขั้นตอนของนโยบายการจัดซื้ออย่างชัดเจน</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>เปิดเผยการจัดซื้อและการจัดหา</li> <li>ปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด</li> <li>เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจ</li> </ul>   |
| สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม | <ul style="list-style-type: none"> <li>ยึดมั่นในนโยบาย CSR ในการให้กลับไปสังคมและชุมชนที่เกี่ยวข้อง</li> <li>สร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมดให้มีโอกาสร่วมกิจกรรมเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดกิจกรรม CSR อย่างน้อย 4 กิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเสนอและในกิจกรรม</li> <li>เผยแพร่โครงการต่างๆผ่านอินเทอร์เน็ตเพื่อให้พนักงานได้รับทราบและมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ</li> <li>ส่งเสริมกิจกรรม CSR ผ่านปฏิทินเพื่อสาธารณชน</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ปฏิบัติตามนโยบายสนับสนุนมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคมชุมชนและสังคมและพัฒนาดังแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ</li> <li>ปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานต่อสังคมชุมชนและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการฝึกอบรมและการปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่าง ๆ</li> <li>สร้างนวัตกรรมเพื่อความยั่งยืนของบริษัท</li> </ul> |
| ภาครัฐ                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย</li> <li>มีการกำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย</li> </ul>                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด</li> <li>จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงาน และทำการทดสอบเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>ยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด</li> <li>จัดพิมพ์นโยบายและระเบียบต่างๆที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน แจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ</li> <li>มีการติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆอย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>   |

## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับใบประกาศรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

(CAC – Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption)

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562

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

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

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมุ่งเน้นเรื่องการสื่อสารซึ่งเป็นช่องทางที่สำคัญของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกลุ่มบริษัทจัดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นองค์ประกอบหนึ่งในคู่มือแนวทางการปฏิบัติงานด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Ethics and Conduct) โดยมีการตีพิมพ์ แจกจ่ายและให้ความรู้กับพนักงาน ในการสร้างวัฒนธรรมที่ดีและการตระหนักถึงการต่อต้านคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจ โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ภายในของกลุ่มบริษัท และยังสามารถเผยแพร่นโยบายดังกล่าวให้แก่ลูกค้า ลูกจ้างทางธุรกิจ และสาธารณชน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกัน และสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันอีกด้วย

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ให้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นพื้นฐานในการส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการอบรมภาคบังคับให้กับพนักงานใหม่ ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อให้

พนักงานใหม่มีความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มบริษัท และทราบถึงบทลงโทษหากพนักงานไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าว และยังจัดให้มีกิจกรรมการส่งเสริมวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กรเพื่อตอกย้ำพฤติกรรมที่ดีอีกด้วยเช่น อีเมลร่วมสนุกเพื่อตอบคำถามภายในองค์กร เพื่อชิงรางวัลสำหรับกรรมการบริษัท (กรรมการ) กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) อย่างเป็นประจำ

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

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

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



รายละเอียดการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต สรุปได้ดังนี้

| ชื่อบริษัท                                       | สถานะ           | วันที่ประกาศ<br>เจตนารมณ์เข้า<br>ร่วม | วันที่ได้รับการ<br>รับรองเป็น<br>สมาชิก | วันที่หมดอายุ |
|--|-----------------|---------------------------------------|---|---------------|
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)    | ได้รับการรับรอง | 2 ก.ย. 2557                           | 21 พ.ค. 2562                            | 20 พ.ค. 2565  |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)   | ได้รับการรับรอง | 26 ก.ค. 2556                          | 21 พ.ค. 2562                            | 20 พ.ค. 2565  |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ได้รับการรับรอง | 21 พ.ย. 2555                          | 12 ก.พ. 2561                            | 12 ก.พ. 2564  |

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

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

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

### 1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

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

ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

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

## 2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง โดยดำเนินการดังต่อไปนี้

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

บริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามที่จำเป็น

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

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ ทั้งนี้ บริษัท มีการควบคุมการปฏิบัติงานโดยดำเนินการดังต่อไปนี้

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

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทจัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

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

#### 5. ระบบการติดตาม

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารก็จะริบหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอรัปชั่น หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอรัปชั่น มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

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

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

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

- มีการตรวจสอบภายใน เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามกระบวนการตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอรัปชั่น โดยผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา เมื่อตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลา

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

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

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ได้แก่

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

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

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

### รายงานทางการเงิน

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

### การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

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



พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านการพิทักษ์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการพิจารณารายงานการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งต้องเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

### รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และให้ความคิดเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

### กำกับดูแลการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน

พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้าง เพื่อให้มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานตรวจสอบภายใน เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตลอดจน ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

### กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลและคณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือจากบริษัทฯ เป็นอย่างดี

### กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้องกันนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกก่อนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบรายงานเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารเพิ่มเติมสำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และมาตรการควบคุมภายในตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันดังกล่าว ก่อนนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

### การบริหารความเสี่ยง

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

### การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีประจำปี

**สรสิทธิ์ สุนทรเทศ**

(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

17 กุมภาพันธ์ 2563

## 12. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                | ลักษณะความสัมพันธ์                            | ประเภทธุรกิจ                     |
|--|---|----------------------------------|
| Allianz SE   | บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด                       | ประกันภัย                        |
| Allianz SE Singapore Branch                                  | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz Technology SE  | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี         |
| Allianz Global Corporate&Speciality SE                       | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz Global Corporate&Speciality AG                       | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz Australia Limited                                    | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Euler Hermes Deutschland                                     | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Euler Hermes Singapore Branch                                | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.                 | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz General Insurance Malaysia Berhad                    | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz Global Risks US Insurance Company                    | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| AWP P&C S.A.   | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | บริการ                           |
| Allianz Suisse Versicherungs-Gesellschaft AG                 | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz China General Insurance Company Ltd.                 | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| Allianz Benelux S.A  | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันภัย                        |
| บริษัท เอ ดับเบิลยู ที เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด         | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | บริการ                           |
| บริษัท อลิอันซ์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด                  | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี         |
| บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)                      | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | ประกันวินาศภัย                   |
| Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.            | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | บริการ                           |
| Allianz Global Investors Singapore Limited                   | กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด | บริการ                           |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)               | บริษัทย่อย                                    | ประกันภัย                        |
| (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยาเงินนอร์ธ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) |   |                                  |
| บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)             | บริษัทร่วม                                    | ประกันชีวิต                      |
| บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด                        | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | ลงทุนและถือหุ้น                  |
| บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด                         | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | ธุรกิจทางโทรทัศน์                |
| บริษัท บีบีทีวี เอชเคทีวี จำกัด                              | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน           |
| บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด                                       | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | รับจ้างโฆษณา                     |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                            | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | ธนาคาร                           |
| บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)                      | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | จัดการกองทุน                     |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด                  | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | ธุรกิจหลักทรัพย์                 |
| บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด                   | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง       |
| บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)               | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง |
| บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)                       | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | วัสดุก่อสร้าง                    |
| บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน)             | กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น              | อสังหาริมทรัพย์                  |

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

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

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

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

- บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อ เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น
- บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
- กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป
- บริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย
- กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

- กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปกรณ์อาคารและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป
- บริษัทได้ทำสัญญาบริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการรับบริการด้านการบริหาร การลงทุน และการจัดการด้านบัญชี เงินเดือนและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่เกิดขึ้น

## ความเห็นกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563

เรื่อง การแสดงความคิดเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

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

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

**สรสิทธิ์ สุนทรเทศ      วิจิต กรวิทยาคุณ      สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์      ณรงค์ จุลชาติ**  
(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ) (นายวิจิต กรวิทยาคุณ) (นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์) (นายณรงค์ จุลชาติ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)