

THAI GROUP
HOLDINGS

THAI GROUP HOLDINGS



ANNUAL REPORT

รายงานประจำปี
2562 | 2019

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

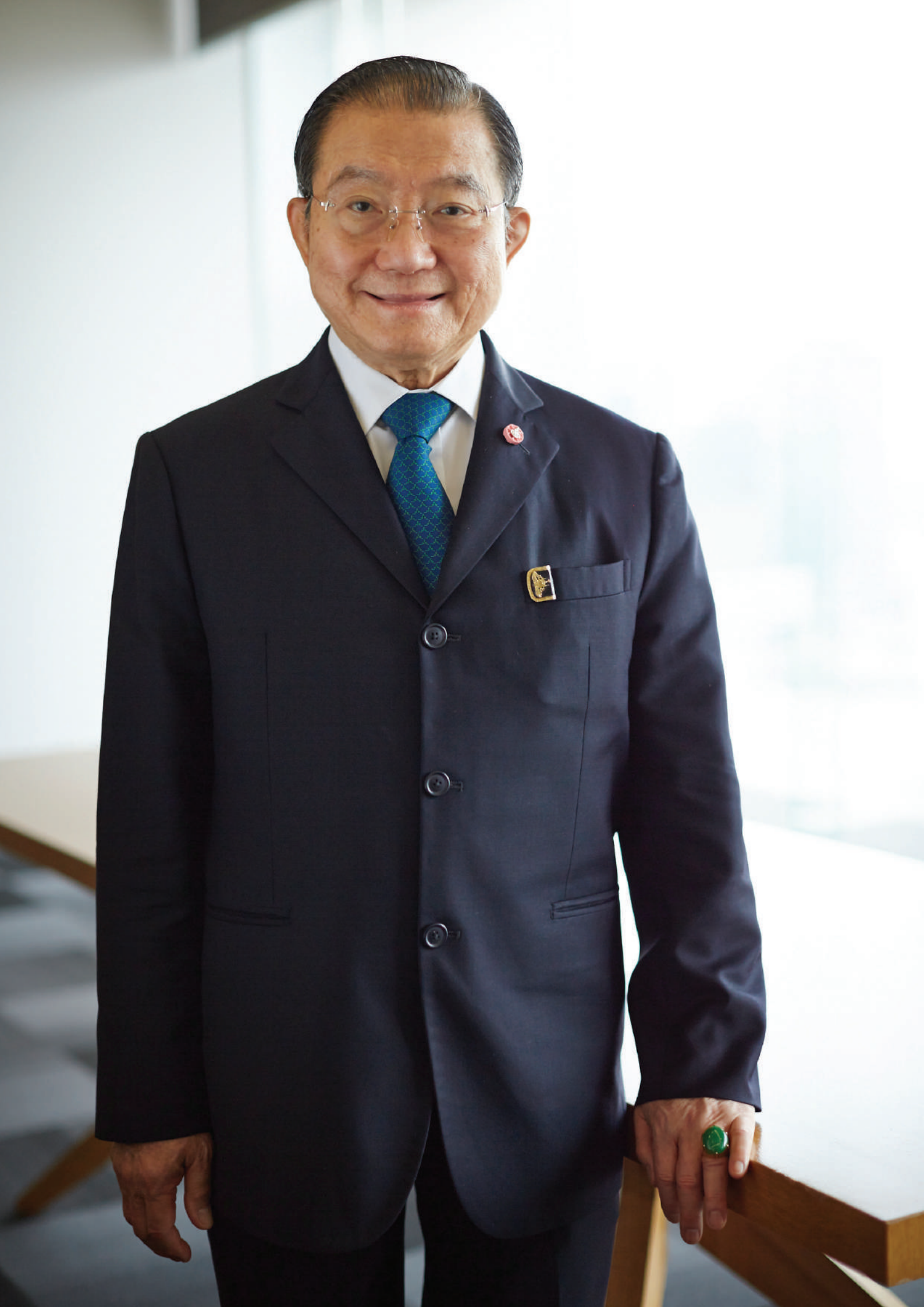
- 03 การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญโดยย่อ
- 04 สารจากประธานกรรมการบริษัท
- 06 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 08 คณะกรรมการบริษัท
- 09 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
ประวัติความเป็นมา
- 10 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
- 11 กิจกรรมเพื่อสังคม
- 12 รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ
- 14 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท
- 15 โครงสร้างรายได้
- 16 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ
- 22 ช่องทางการให้บริการ
- 25 สภาวะตลาดและการแข่งขัน
- 31 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ
- 32 ปัจจัยความเสี่ยง
- 37 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- 40 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 41 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
- 47 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
- 48 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 49 โครงสร้างการจัดการ
- 50 คณะกรรมการบริษัท
โครงสร้างองค์กรของบริษัท
- 51 คณะกรรมการชุดย่อย
- 53 ผู้บริหาร
- 54 เลขาธิการบริษัท
- 56 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
- 61 นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล
- 67 นโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล
- 69 การกำกับดูแลกิจการ
- 93 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย
และบริษัทร่วม
- 94 นโยบายการใช้ข้อมูลภายในบริษัท
ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- 95 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 102 นโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน
- 103 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 104 นักลงทุนสัมพันธ์
ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- 110 ความรับผิดชอบต่อสังคม
- 113 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 115 รายการระหว่างกัน
มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน
- 116 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ
- 129 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต
- 131 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 143 ข้อมูลสำคัญทางการเงิน
- 325 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
- 326 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 328 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
และเลขานุการบริษัท
- 338 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 340 รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 341 รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
- 342 รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 343 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท
ต่อรายงานทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญโดยย่อ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จัดระเบียบก่อตั้งเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 ตามแผนปรับโครงสร้างกิจการเพื่อประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างกิจการของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) จะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งจะประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยดั้งเดิม และเนื่องจากบริษัทจะมีการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท เครืออากเนย์ จำกัด (“SEG”) ดังนั้น ในการประกอบธุรกิจ บริษัทจะมีการนำข้อมูลที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของ SEG เช่น นโยบาย วิศวกรรม พินิจ การจัดการ การกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น มาปรับใช้สำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัท

ธุรกิจของ SEG เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งบริษัทประกันภัยต่างชาติดำเนินการได้ปิดกิจการ โดยละทิ้งความคุ้มครองของคนไทย คณะผู้ก่อตั้งอากเนย์จึงมีปณิธานในการจัดตั้งบริษัทประกันของคนไทยเพื่อดูแลลูกค้า คนไทยในทุกสภาพการณ์ และก่อตั้งบริษัทประกันภัย โดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ “บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด” ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอากเนย์





สารจากประธานกรรมการบริษัท

ปี 2562 ที่ผ่านมา เป็นปีแห่งความภาคภูมิใจของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ได้จดทะเบียนและเปิดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นครั้งแรก นับเป็นก้าวสำคัญในการสร้างความมั่นคง สร้างธรรมาภิบาล โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อยกระดับองค์กรของทุกธุรกิจที่เราลงทุนให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากล สร้างประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่ผู้เกี่ยวข้อง และร่วมสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทยอย่างยั่งยืน โดยลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 3 ธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจลิซซิ่ง ผ่านบริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด และธุรกิจอื่นๆ ที่มีความสามารถในการสร้างรายได้ที่มั่นคงและยั่งยืน

บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักได้ให้ความดูแล ค้ำครองชีวิตและทรัพย์สินของคนไทยมากกว่า 80 ปี มีมูลค่าทรัพย์สินรวมกว่า 90,993 ล้านบาท ทั้งได้ขยายธุรกิจและการให้บริการด้านประกันไปยังประเทศที่มีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งมีศักยภาพในการเติบโตสูง เช่น กลุ่มที่ชัชวาทิ ประเทศสิงคโปร์ เวียดนาม เมียนมาร์ และมาเลเซีย สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรลุความตั้งใจที่จะเป็นมากกว่าบริษัทประกัน และมุ่งมั่นในการเป็นผู้นำกลุ่มธุรกิจประกันและการเงินในระดับอาเซียนผ่านการขยายธุรกิจที่เกี่ยวข้องภายในปี 2568 รวมถึงพิจารณาขยายการลงทุนไปในธุรกิจใหม่ที่สามารถสร้างรายได้ที่ยั่งยืน เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีความแข็งแกร่ง และมีศักยภาพในการเติบโต

ด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นผู้นำด้านธุรกิจประกันและการเงินที่ครบวงจร มอบความคุ้มครองที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า และพันธมิตรธุรกิจ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงแนวทางการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ

ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรธุรกิจ และหน่วยงานต่าง ๆ ที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของกลุ่มบริษัท ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่ให้ความร่วมมือ ร่วมใจ และพัฒนาองค์กรด้วยความวิริยะ อุตสาหะ รวมถึงให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์จริงใจเสมอมา



(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้เผชิญความท้าทายในการดำเนินธุรกิจจากหลายด้าน เช่น การขยายตัวชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและภาพรวมเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.5 การลดลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการคาดการณ์โอกาสที่เศรษฐกิจไทยอาจขยายตัวต่ำกว่าแรงกดดันต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเสถียรภาพระบบการเงินโลก การกีดกันทางการค้า ฯลฯ ด้านภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันในปี 2562 เมื่อเทียบกับปีก่อน อุตสาหกรรมประกันชีวิตมีเบี้ยประกันชีวิตรับปีแรกรวม 619,914 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรวม 245,450 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 สำหรับภาพรวมของอุตสาหกรรมสี่ซึ่ง มีภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมที่ไม่รุนแรงมากนัก นอกจากนี้ยังมีโอกาสเติบโตจากความต้องการยานพาหนะเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ รวมถึงผู้ประกอบการบางรายที่เปลี่ยนจากการซื้อขาดมาเป็นการเช่าเพื่อการดำเนินงาน


จากภาพรวมเศรษฐกิจดังกล่าว บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้ปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงาน และการลงทุน เพื่อรองรับสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตและมีศักยภาพในการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 90,993 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 15,231 ล้านบาท สามารถสร้างรายได้ 23,740 ล้านบาท กำไรสุทธิ 279 ล้านบาท โดยธุรกิจหลักด้านธุรกิจประกันชีวิตได้มีนโยบายการชะลอการขายประกันรายใหม่ประเภทจ่ายเบี้ยครั้งเดียว (Single Premium: SP) มีการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และปรับผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมกับลูกค้า ในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ประกอบกับกรมธรรม์เดิมครบกำหนดชำระเบี้ยจำนวนมาก ธุรกิจประกันภัย มีการปรับลดพอร์ตการรับประกันรถบางประเภท การไม่พิจารณาต่ออายุสำหรับพอร์ตงานที่มี

ค่าเสียหายสูง และการปรับเบี้ยประกันในบางกลุ่มงานหรือคู่ค้าบางราย โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งในบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตต่อเงินกองทุนที่ดำรงตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio : CAR) สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด ธุรกิจสีส้ม สามารถสร้างรายได้จากการลงทุน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 184 เนื่องจากมีเงินปันผลจากบริษัทย่อย และมีรายได้อื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 297

บริษัทมีพันธกิจในการมุ่งมั่น สร้างการเติบโตอย่างแข็งแกร่งด้วยพลังสร้างสรรค์และยั่งยืน เพื่อเป็นผู้นำในการให้บริการด้านประกันและการเงินอย่างครบวงจร ผ่านการขยายช่องทางการตลาด การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย สามารถให้ความคุ้มครองครอบคลุมทุกความต้องการและครองอันดับหนึ่งในใจลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเติบโตอย่างต่อเนื่องในปี 2563 บริษัทจึงมีแผนปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อความเป็นเลิศด้านการปฏิบัติการและสนับสนุนให้เกิดการขยายธุรกิจไปสู่ห่วงโซ่ธุรกิจที่สร้างอัตรากำไรสูง เช่น ธุรกิจประกันชีวิต มีการปรับสัดส่วนเพิ่มขึ้นของการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรมากขึ้น และปรับปรุงราคากลุ่มผลิตภัณฑ์ทำไร่น้อย ธุรกิจประกันภัย ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อควบคุมอัตราสินไหมทดแทนให้ต่ำลง ธุรกิจรถยนต์และสีส้ม เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการการขยายธุรกิจ โดยเน้นขยายในกลุ่มลูกค้าที่สามารถแข่งขันได้ ปรับปรุงและพัฒนาระบบจัดการด้านปฏิบัติการสนับสนุนงานต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเข้าสู่ยุคดิจิทัล และลดต้นทุนด้านบุคลากร

นอกจากนี้บริษัทซึ่งเป็นหนึ่งในสายธุรกิจหลักของกลุ่มทีซีซีที่มีความมั่นคงและเติบโตอย่างรวดเร็ว มีการขยายสู่ระดับภูมิภาคอาเซียนและระดับโลกอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้เพิ่มมูลค่าจากการประสานพลังกับกลุ่มทีซีซี พัฒนาการความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้ได้ประโยชน์ทั้งสองฝ่ายอย่างต่อเนื่อง สร้างความเชื่อมั่นในการเติบโตไปด้วยกันอย่างมั่นคง

ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น คู่ค้า นักลงทุน พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้าและผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเสมอมา บริษัทยังคงเดินหน้าให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ใจกว้างอย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวสู่การเป็นสถาบันประกันและการเงินชั้นนำของประเทศ และขยายสู่ระดับภูมิภาค เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านและสังคม อย่างเต็มกำลังความสามารถ บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีจริยธรรม ซึ่งเป็นสิ่งที่ทางบริษัทให้ความสำคัญยิ่งที่ทำให้บริษัทประสบความสำเร็จตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา



(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท



นายเจริญ สิริวัฒนภักดี
ประธานกรรมการ



คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี
รองประธานกรรมการ



นายอาร์พวงค์ รุชอุ่ม
รองประธานกรรมการ
ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทบิบาล



นายโชติพัฒน์ พิษานนท์
กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



นางอากิโน้ก พิษานนท์
กรรมการ
กรรมการบริหาร



นายสุภาพน สิริวัฒนภักดี
กรรมการ
กรรมการกำกับดูแลบริษัทบิบาล



นายสมชัย สัจาพงษ์
กรรมการ / กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลบริษัทบิบาล



นายอภิชัย บุญธีรวัธ
กรรมการ
กรรมการบริหาร



นางกุลภัทรา สีโรดม
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลบริษัทบิบาล



นายวุฒเดช อินทรลักษณ์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ



พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

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

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

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

วิสัยทัศน์

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

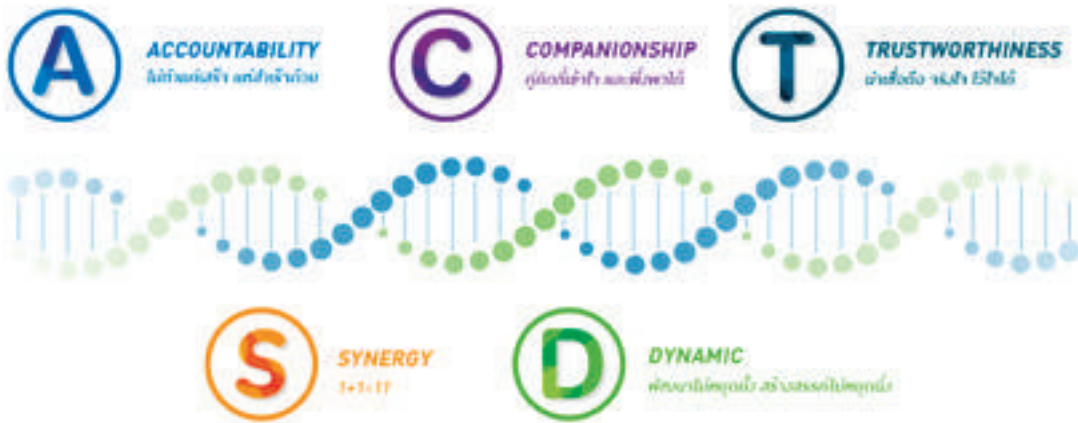
พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยพลังสร้างสรรค์และยั่งยืน เพื่อก้าวสู่การเป็นสถาบันประกันและการเงินชั้นนำ โดยขยายช่องทางการตลาด รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เปี่ยมไปด้วยความคุ้มครองที่คุ้มค่า ครอบคลุมอย่างครบวงจร เพื่อเป็นหนึ่งในใจลูกค้า

ค่านิยม

ACT SD :

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



การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

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

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2489	ก่อตั้ง “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” โดยคณะผู้ก่อตั้ง 7 ท่าน ได้แก่ หลวงดำรงดุริตเรข, พระยาปรีชานุสาสน์, นายรองสนิท โชติกเสถียร, หม่อมเจ้ากมลสิสาน ชุมพล, พระองค์เจ้าภาณุพันธุ์ ยุคล, นายพยัพ ศรีกาญจนา และนายเทียน เหลี้ยวรักวงศ์
2543	อาคเนย์แยกการดำเนินกิจการประกันวินาศภัยออกจากกิจการประกันชีวิตตามพระราชบัญญัติการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 โดยแยกเป็น “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” ดำเนินกิจการประกันวินาศภัย และ “บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด” ดำเนินกิจการประกันชีวิต
2547	SEG ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2555	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด และบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน
2561	SEG ยื่นข้อเสนอการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับ TIC โดยการจัดตั้งบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดจาก TIC และรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จาก SEG
2562	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (SEG) เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 หลังจากการปรับโครงสร้าง SEG ให้เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการและการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่าง TIC และอาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น (ชื่อเดิม เครืออาคเนย์) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างแล้วเสร็จ SEG จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ 1) ธุรกิจประกันชีวิตผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SELIC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งก่อให้เกิดกำไรหลัก 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) และ 3) ธุรกิจลิซซิ่ง ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”)

กิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทยึดมั่นในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับนโยบายเพื่อประโยชน์ต่อสังคมใน 3 แนวทางหลัก คือ ด้านการส่งเสริมสังคมในด้านสุขภาพ ความปลอดภัย และด้านการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติ ทั้งนี้ยังส่งเสริมให้พนักงานอาสาอาคเนย์ได้ร่วมในกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่างๆ ภายใต้นโยบายเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง



อาสาอาคเนย์ร่วมทำดีเพื่อสังคม เก็บขยะรอบชุมชนสีลม ในโอกาสครบรอบ 73 ปี อาคเนย์



เจ้าภาพจัดพิมพ์หนังสือที่ระลึกงานกฐินพระราชทาน วัดอรุณราชวรารามฯ ปี 2562



สนับสนุนโครงการปรับปรุงทัศนแห่งการเรียนรู้ใหม่ โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย



อาสาอาคเนย์ Green Mart ส่งเสริมสุขภาพดีจากภายในและหารายได้สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิชัยพัฒนา



รณรงค์ลดอุบัติเหตุช่วงเทศกาลสงกรานต์



กิจกรรม "อาสาอาคเนย์ Charity Fun Fair" หารายได้เพื่อบริจาคสมทบเข้ามูลนิธิชัยพัฒนา



อาสาอาคเนย์ช่วยพี่น้องผู้ประสบภัยพิบัติ จ.อุบลราชธานี



หนังสือชุด "อศารรย์วัดอรุณ"

เพื่อรวบรวมองค์ความรู้ด้านประวัติศาสตร์สถาปัตยกรรม การก่อสร้างพระปรางค์ของไทย มอบให้แก่ห้องสมุดมหาวิทยาลัยที่เปิดสอนคณะสถาปัตยกรรมทั่วประเทศ และจำหน่ายแก่ประชาชนทั่วไปที่สนใจ เพื่อนำรายได้หลักหักค่าใช้จ่ายสมทบเข้ากองทุนบูรณปฏิสังขรณ์วัดอรุณราชวรารามฯ

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ



ปี 2548

ปี 2549

ปี 2550

ปี 2552

ปี 2554

ปี 2556

ปี 2559

ปี 2560



ปี 2558, 2560



ปี 2552



ปี 2562



ปี 2562

ภาคเนย์ประกันชีวิต

▪ รางวัลบริษัทประกันที่มีการพัฒนาและการบริหารงานดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประจำปี 2548, 2549, 2550, 2552, 2554, 2556, 2559 และ 2560

▪ ประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) รางวัลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่นสามารถบริหารจัดการปัญหา และชดเชยเยียวยาผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีช่องทางพิเศษในการประสานงานเพื่อความรวดเร็วในการจัดการปัญหากับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2558 และ 2560

▪ รางวัลการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งปี ประเภทธุรกิจการเงินและธนาคารจากโครงการ Smarter Insurance โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

▪ แบนด์ที่โดดเด่น ประจำปี 2562 (Outstanding Brands 2019) ในงาน 2019 Asia CEO Summit & Awards Ceremony รางวัลนี้สะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างมีนัยสำคัญต่อเนื่อง 2 ปีซ้อน ตอกย้ำการเป็นองค์กรที่มุ่งบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ จัดโดย Influential Brands และ Neo Target ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความเชี่ยวชาญด้านการวิจัยและสำรวจข้อมูลเชิงลึกของผู้บริโภคในเอเชียมากกว่า 20 ปี

▪ รางวัลสนับสนุนและส่งเสริมการออมดีเด่น ประจำปี 2562 ประเภทรางวัลความร่วมมือจากกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)



ปี 2553

ปี 2550

ปี 2549

จากเนย์ประกันภัย

▪ รางวัลบริษัทประกันที่มีการพัฒนาและการบริหารงานดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประจำปี 2549, 2550 และ 2553

▪ ประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) รางวัลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น สามารถบริหารจัดการปัญหาและชดเชยเยียวยาผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีช่องทางพิเศษในการประสานงานเพื่อความรวดเร็วในการจัดการปัญหากับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2558 และ 2560

▪ ประกาศนียบัตรรับรองการให้บริการผ่านระบบสินไหมอัตโนมัติ (e-Claim System) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

▪ รางวัลการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งปี ประเภทธุรกิจการเงินและธนาคารจากโครงการ Smarter Insurance โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

จากเนย์แคปิตอล

▪ รางวัล Thailand Top Company Award 2019 ประเภทอุตสาหกรรมการเงิน โดยนิตยสาร Business + ร่วมกับ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



ปี 2558, 2560



ปี 2556

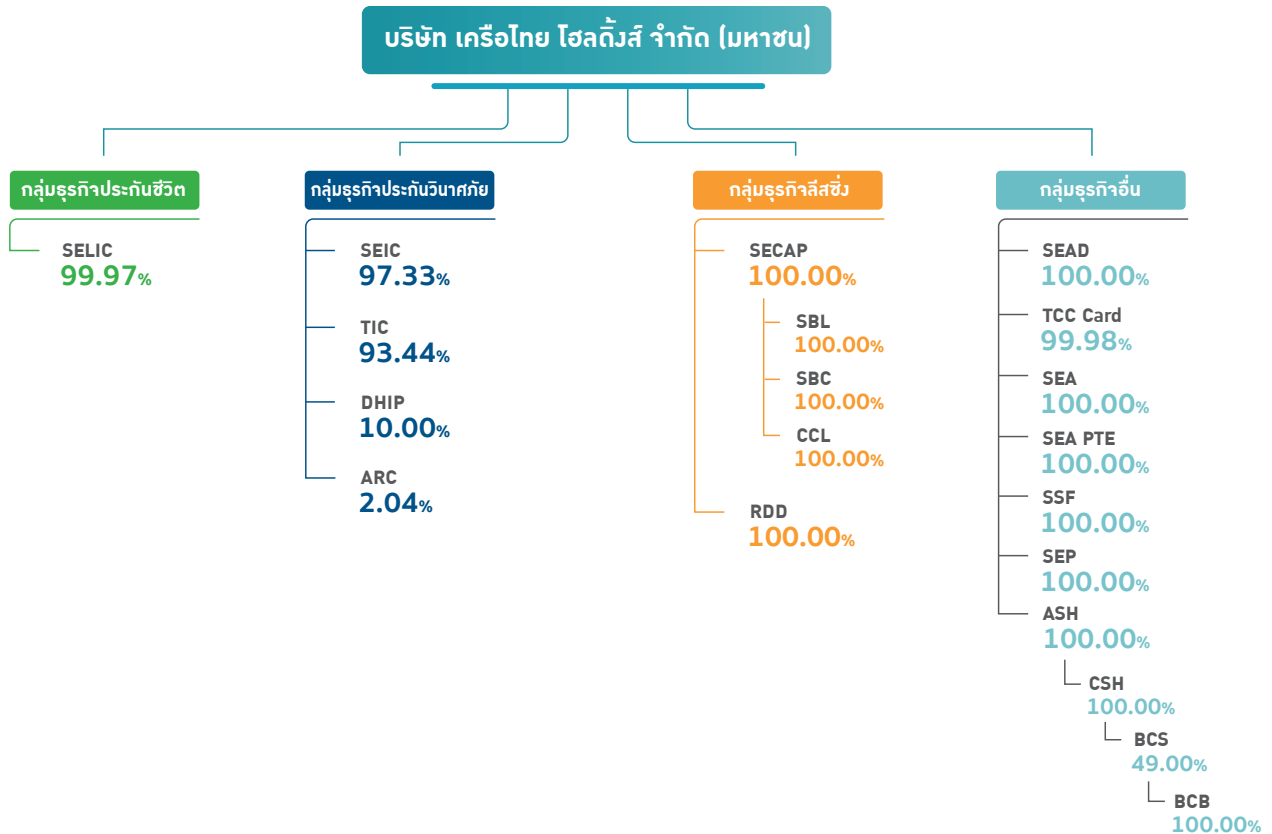


ปี 2552



ปี 2562

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



SEG บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 SELIC บริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 SEIC บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 TIC บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 DHIP บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว)
 ARC Asian Reinsurance Corporation
 SECAP บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด
 SBL บริษัท สันบัวหลวงลิซซิ่ง จำกัด
 SBC บริษัท สันบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด
 CCL บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด

SEAD บริษัท อากเนย์ แอดไวซเซอร์ จำกัด
 TCC Card บริษัท ทีซีซี พรวิเลา การ์ด จำกัด
 SEA บริษัท ศูนย์วิชาการอากเนย์ จำกัด
 SEA PTE SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD.
 RDD บริษัท รถดีเถิด ออโต้ จำกัด
 SSF บริษัท เอส โซฟีน จำกัด
 SEP บริษัท อากเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 ASH บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
 CSH บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
 BCS บริษัท บีซี เซอร์วิสเชส จำกัด
 BCB บริษัท บีซี อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัท เป็นดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ : ¹ ร้อยละของรายได้รวมของ SEG

บริษัทมีการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 3 ธุรกิจ ได้แก่

- 1) ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SELIC”)
- 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”)
- 3) ธุรกิจสีซิ่ง ผ่านบริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“SECAP”)

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจประกันชีวิต

กลุ่มบริษัทมีการประกอบธุรกิจประกันชีวิต และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด

1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

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

- **แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)**

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเมื่อไรการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต หรือ จ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต บาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ และได้รับความนิยมนำมาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต โดยทั่วไปแบบประกันแบบตลอดชีพจะกำหนดการชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ แต่บางแบบอาจชำระระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปีโดยกรมธรรม์จะมีลักษณะหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เช่น กรมธรรม์สำหรับเด็กอายุต่ำกว่า 15 ปี หรือบุคคลในวัยทำงาน เป็นต้น โดยมีทั้งรูปแบบกรมธรรม์ประกันหลักและกรมธรรม์เสริม เช่น กรมธรรม์คุ้มครองโรคมะเร็ง หรือโรคร้ายแรง

- **แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)**

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเมื่อไรการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยทั่วไปมีระยะเวลาคุ้มครอง หรืออายุกรมธรรม์ 5 ปี ถึง 15 ปี แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ รวมถึงให้ความคล่องตัวจากระยะเวลาสัญญาที่สั้น อีกทั้งบางผลิตภัณฑ์มีการชำระเงินคืนเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวนเงินเอาประกันภัยอีกด้วย

- **แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)**

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเมื่อไรการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย เช่น การจ่ายคืนเงินตามสัดส่วนของเงินเอาประกันระหว่างช่วงการชำระเบี้ยประกัน หลังจากครบระยะเวลาการชำระเบี้ยประกัน หรือเมื่อครบอายุกรมธรรม์ รวมถึงการชำระเงินเอาประกันคืนในบางกรณี ทำให้แบบประกันนี้เป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เพิ่มผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

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

หมายถึง การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่มีอายุชั้วและมีอายุยืนยาว เป็นการประกันชีวิต เพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้นหรือเมื่อพ้นวัยทำงาน บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันชีวิตเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้นแล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อจุดเด่นผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้คือมีระยะเวลาการจ่ายเบี้ยก่อนข้างสิ้นเมื่อเทียบกับประกันชีวิตตลอดชีพ รวมถึงให้เงินบำนาญสม่ำเสมอพร้อมความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตทั้งก่อนและระหว่างรับเงินบำนาญ และยังสามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมจากเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

- **แบบชำระเบี้ยประกันครั้งเดียว (Single Premium)**

หมายถึง การประกันชีวิตแบบผู้เอาประกันชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียวเมื่อครั้งแรกเข้า โดยผู้เอาประกันจะได้รับความคุ้มครองชีวิตกรณีเสียชีวิตและรับเงินจ่ายคืนระหว่างสัญญาตามสัดส่วนของจำนวนเงินเอาประกัน รวมถึงคืนเบี้ยประกันที่ทำการชำระครั้งแรกเมื่อครบอายุสัญญากรมธรรม์ ซึ่งจะมีระยะเวลาคุ้มครองแตกต่างกันไป เช่น 10 ปี หรือมากกว่าอายุจะถึงตามที่กรมธรรม์กำหนด เหมาะสำหรับผู้ที่มีเงินก้อนในการชำระเบี้ยครั้งเดียว หรือผู้ที่ต้องการความคุ้มครองชีวิตพร้อมกับได้รับผลตอบแทนจากเงินออม

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

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

- 3) **ประกันชีวิตธุรกิจสถาบัน**

เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทพัฒนาขึ้นเพื่อให้บริการแก่สถาบันการเงินหรือองค์กร เพื่อวัตถุประสงค์ในการคุ้มครองความเสี่ยงของเงินที่ให้อาศัยอยู่ในกรณีผู้ขอกู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ (Credit Life Insurance) เช่น กรมธรรม์แบบคุ้มครองสินเชื่อ (Mortgage Insurance) ทั้งนี้ รวมถึงการให้ความคุ้มครองประกันชีวิตเป็นประโยชน์เพิ่มเติมในกรณีของการฝากเงินด้วย หมายถึงแบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือ คุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงภายในระยะเวลาเอาประกันภัยด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงรายงวด

ธุรกิจประกันวินาศภัย

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด โดยมีประเภทการรับประกันภัย ดังนี้

- 1) **การรับประกันภัยโดยตรง**

เป็นการรับประกันภัยผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง ซึ่งแบ่งแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

- **การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)**

ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้าง เช่น บ้าน ที่พักอาศัย สำนักงาน หรือโรงงาน เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยยวดยานพาหนะ ภัยจากควีน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเป็ยกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่นๆ รวมถึงบางกรมธรรม์ให้ความคุ้มครองครอบคลุมด้านความเสียหายสิ่งของเครื่องใช้ภายในอาคาร ความเสียหายต่อทรัพย์สินส่วนบุคคล ค่าใช้จ่ายต่างๆที่เกิดขึ้น รวมถึงค่าเช่าที่พักชั่วคราว

- **การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)**

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

• **การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)**

จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)
การประกันภัยรถยนต์ที่บังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย หรือที่นิยมเรียกว่า พ.ร.บ. เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิต ทุพพลภาพ ความบาดเจ็บทางร่างกาย ค่ารักษาพยาบาล ค่าชดเชยรายวันของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถยนต์
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)
การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดยมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามกฎหมายบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างไร สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1 : ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4 : ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภท 5 : ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์ เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัยมีประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจที่หลากหลาย สำหรับรถยนต์แต่ละประเภท ยี่ห้อ และรุ่น เพื่อความเหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างของลูกค้า เช่น ประกันภัยสำหรับรถมอเตอร์ไซค์ รถยนต์ยุโรปและนำเข้า รถยนต์อีโคคาร์ รถตู้ หรือการคุ้มครองเฉพาะเจาะจงกรณีนำรถยนต์ซ่อมแซมศูนย์บริการของรถยนต์ยี่ห้ออื่น

• **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)**

เป็นการประกันภัย ที่อยู่นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายภายใต้กรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล เช่น

- **การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)**
คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียชีวิต และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์การชดเชยรายได้จากการเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน อันเนื่องมาจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยผลิตภัณฑ์มีหลากหลายรูปแบบ เช่น สำหรับวัยทำงานที่เป็นพนักงานประจำ วัยทำงานที่ประกอบธุรกิจส่วนตัว เด็กเล็ก หรือผู้สูงอายุ
- **การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident Insurance)**
คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียชีวิต และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องมาจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
- **การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)**
คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นโรคมะเร็งทุกชนิด ทุกระยะ ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัท จะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย รวมถึงคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษาและผ่าตัด ค่าชดเชยรายได้ และค่าปลอบขวัญ

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน เช่น

- **การประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Accidental and Property Damage Insurance)**
คุ้มครองตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันมีผลจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน ภัยจากควัน ภัยน้ำท่วม ฯลฯ

- **การประกันภัยโจรสรร (Burglary Insurance)**
คุ้มครองความสูญเสียบรรหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอก และ ความเสียหายต่อ ทรัพย์สินที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย
- **การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)**
คุ้มครองความสูญเสียบรรหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของ กรมธรรม์ประกันภัย
- **การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)**
คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจก สำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู
- **การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)**
คุ้มครองความสูญเสียบรรเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาบัตร หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรสรร เงินจากตู้บิรภัยหรือ ห้องบิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้บิรภัย หรือห้องบิรภัยของผู้เอาประกัน
- **การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)**
คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรือ อุบัติเหตุอันเกิด จากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม เช่น

- **การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractors All Risks Insurance)**
คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียบรรวัสดุที่ใช้ใน การก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาารวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษาและขยายรวมถึงความ รับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว
- **การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)**
คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร
- **การประกันภัยหม้อน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)**
คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด ยวบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายในหรือแรงดันภายนอก และความคุ้มครองนี้ ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- **การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)**
คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องจาก อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับการสูญเสียบรร
- **การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance)**
คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันมีผลมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรสรร การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุ อื่นๆ และภัยธรรมชาติ
- **การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)**
คุ้มครองความเสียหายที่เกิดโดยฉับพลันของเครื่องจักรอันเนื่องจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพความบกพร่อง ในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้น ไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย เช่น

- **การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)**
คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย

- **การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance (Practitioners))**
คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อ ในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต
- **การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)**
คุ้มครองกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้าง อันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่
- **การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)**
คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ เช่น

- **การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)**
ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง
- **การประกันภัยอัยสภาพ (Bail Bond Insurance)**
คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด
- **การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)**
คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน
- **การประกันภัยอื่นๆ (Other Insurance)**
นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาวะเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

2) ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

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

- **การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)**
เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกปริมาณโดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน
- **การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)**
เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความวางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทมีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบคือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)
ขณะเดียวกัน บริษัทมีการรับประกันภัยต่อ (Inward Reinsurance) จากบริษัทประกันภัยทั้งภายในและต่างประเทศในรูปแบบการรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Inward Facultative Reinsurance)

ธุรกิจลีสซิ่ง

บริษัทประกอบธุรกิจลีสซิ่งโดยเน้นการจัดหาทรัพย์สินให้แก่ผู้ประกอบการนิติบุคคลเป็นหลักในรูปแบบการเช่าผ่านบริษัท อากเนย์ แคนปีตอล จำกัด (“SECAP”) โดยธุรกิจลีสซิ่งเป็นการให้บริการเช่าทรัพย์สินประเภทหนึ่งซึ่งผู้เช่าตกลงทำสัญญาเช่าทรัพย์สินและชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นรายงวด โดยผลิตภัณฑ์ของ SECAP มีดังนี้

1) การให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease)

SECAP เน้นธุรกิจให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลักซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในกลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น หรือ ทีซีซี กรุ๊ป รถยนต์ที่ให้เช่าพร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษาประกันภัยชั้น 1 ต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และมีรถยนต์ทดแทนกรณีรถยนต์ใช้งานไม่ได้ตลอดระยะเวลาให้เช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 SECAP มีรถให้เช่ากว่า 21,000 คัน นอกจากนี้ SECAP ยังมีบริการให้คำปรึกษาและรับบริหารจัดการด้านยานพาหนะของธุรกิจและหน่วยงานอีกด้วย

ส่วนผู้เช่าและธุรกิจนั้นจะได้รับประโยชน์จากการเช่าเพื่อการดำเนินงานในรูปแบบต่างๆ ทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการประโยชน์ เช่น การลดภาระกระแสเงินสดขาออกและเพิ่มความสามารถในการวางแผนการเงินโดยการทยอยชำระค่าเช่าคงที่รายงวด การลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงรักษาและประกันภัยยานพาหนะ ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของความต้องการในการใช้ยานพาหนะ และลดความยุ่งยากซับซ้อนในการบริหารจัดการทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานแล้ว SECAP ยังมีแผนในการขยายธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์และไม่เกี่ยวข้องได้แก่

2) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ (New Car Hire Purchase)

สำหรับผู้ที่ต้องการเป็นเจ้าของรถยนต์ ด้วยหลักเกณฑ์เหมือนโชที่ยืดหยุ่น ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการชำระค่าเช่าซื้อรายเดือนที่เหมาะสมกับรายได้

3) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (Used Car Hire Purchase)

สำหรับลูกค้าที่มีความต้องการในการซื้อรถยนต์ที่ใช้แล้วและมีราคาถูกกว่ารถยนต์ใหม่พร้อมทั้งแบ่งชำระเป็นรายงวด ซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งในการประหยัดค่าใช้จ่าย

4) สินเชื่อกู้ยืมเงินโดยมีรถยนต์เป็นหลักประกัน (Cash Your Car)

สำหรับผู้ที่มีความต้องการในการใช้เงินสดเร่งด่วน สามารถนำรถยนต์ที่ลูกค้ามีนำมาเป็นสินทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมได้ โดยระยะเวลาการอนุมัติที่รวดเร็วและเงื่อนไขที่คล่องตัว

5) สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินหมุนเวียน (Revolving Loan)

เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในระยะสั้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินหมุนได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะช่วง High Season ของธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในการจัดเตรียมสินค้าและบริการสำหรับจำหน่าย เช่น การสำรองสินค้าบริโภคคงคลังเพิ่มในช่วงเทศกาลที่มีอุปสงค์ในการบริโภคอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้นสูง โดย SECAP จะคำนวณดอกเบี้ยสำหรับการให้สินเชื่อระยะสั้น ซึ่งปัจจุบันบริษัท ได้มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทในทีซีซี กรุ๊ป เช่น ตัวแทนจำหน่ายเครื่องดื่มของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

6) สินเชื่อแฟกตอริ่ง (Factoring Loan)

เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ขายสินค้าและบริการและคู่ค้าบริษัทในทีซีซี กรุ๊ป อีกประเภทหนึ่งเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินหมุนเวียน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะรับโอนสิทธิ์การเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้าและบริการและชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการที่จำนวนหรือบางส่วนให้แก่ผู้ขายสินค้าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดการชำระค่าสินค้าและบริการ โดย SECAP จะคิดดอกเบี้ยจากการจ่ายเงินล่วงหน้า รวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินการและการบริหารบัญชีลูกหนี้ โดยเมื่อครบกำหนดชำระลูกหนี้การค้า ลูกหนี้การค้าจะชำระหนี้โดยตรงให้กับ SECAP

7) สินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการ (Project Finance)

โดยสินเชื่อโครงการนั้นเป็นสินเชื่อมุ่งเน้นโครงการที่มีกระแสเงินสดสม่ำเสมอสำหรับการชำระหนี้ โดยมีจะใช้กระแสเงินสดของโครงการนั้นเป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกัน จึงต้องเป็นโครงการที่มีเสถียรภาพสูง ความผันผวนต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดต่ำ มีผู้รับซื้อสินค้าและบริการจากโครงการและผู้จำหน่ายวัตถุดิบสำหรับโครงการที่ชัดเจนและแน่นอน เช่น โครงการด้านสาธารณูปโภคอย่างโครงการผลิตไฟฟ้าที่มีรายได้และกระแสเงินสดสม่ำเสมอ มีผู้รับซื้อไฟฟ้าจากการผลิตที่ชัดเจน โดยปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่โครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มทีซีซี

8) สินเชื่ออื่นๆ

เป็นสินเชื่อที่มุ่งกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือธุรกิจสำหรับคู่ค้าบริษัท เช่น อุ้ตตรวจสภาพรถยนต์ หรือบริษัทในทีซีซี กรุ๊ป และสำหรับผู้ที่ต้องการได้รับอนุญาตให้จำหน่ายผลิตภัณฑ์ (Franchisee) ของบริษัทในทีซีซี กรุ๊ป รวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อขยายการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรไปยังกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายขึ้น รวมถึงการสนับสนุนส่งเสริมให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยและธุรกิจคู่ค้าของทีซีซี กรุ๊ป มีสภาพคล่องที่ดีขึ้นและเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

โดยบริษัทอยู่ในระหว่างการดำเนินการจัดตั้งบริษัท เอสอีจี มินนี่ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อการบริหารจัดการหมุนเวียนพาหนะและเพื่อรายได้จากสินทรัพย์ที่ไม่มีการใช้งาน กลุ่มธุรกิจลีสซิ่งยังจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านบริษัท รถดีดีดี ออโต้ จำกัด (“RDD”) โดย RDD จัดซื้อรถยนต์ที่หมดอายุการใช้งานสำหรับการเช่าเพื่อการดำเนินงานหรือรถยนต์ใช้แล้วจาก SECAP และนำมาจำหน่ายผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประมูล โชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือจำหน่ายให้ผู้เช่าเดิม เป็นต้น โดย RDD ดำเนินการซื้อรถยนต์จาก SECAP และจำหน่ายออกไปด้วยราคาตลาด ทำให้กลุ่มธุรกิจเกิดสภาพคล่องและกระแสเงินสดรับสำหรับการนำไปจัดหายานพาหนะเพิ่มเติมที่มีความทันสมัยและตอบโจทยกลุ่มลูกค้าที่มากขึ้น

กลุ่มธุรกิจอื่น

บริษัทมีการประกอบธุรกิจอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจประกันชีวิตซึ่งเป็นธุรกิจหลัก รวมถึงธุรกิจประกันวินาศภัย และธุรกิจลีสซิ่ง ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีขนาดเป็นนัยสำคัญ โดยธุรกิจอื่นๆ ดำเนินการผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้าของบริษัท ตัวอย่างประเภทธุรกิจ เช่น การฝึกอบรมตัวแทนประกันชีวิตและประกันภัย การให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

โดยในปี 2562 บริษัทมีการจัดตั้ง บริษัท อากเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินการจัดการและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ของทรัพย์สินของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และ/หรืออื่นๆ

ช่องทางการให้บริการ

ธุรกิจประกันชีวิต

1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีการจำหน่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย และยังมีขยายช่องทางจัดจำหน่ายเพื่อขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- ตัวแทนและโบรคเกอร์ บริษัทมีการสรรหาตัวแทนในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งในประเภทบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีตัวแทนประเภทบุคคลมากกว่า 2,000 ราย กระจายอยู่ตามสาขากว่า 53 สาขาทั่วทุกภูมิภาค รวมถึงมีช่องทางการจำหน่ายเป็นโบรคเกอร์ชั้นนำ
- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีการร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร โดยบริษัทมีส่วนได้ส่วนเสียประกันชีวิตจากช่องทางธนาคารเป็นช่องทางอันดับหนึ่งในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท
- โทรศัพท์ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านการโทรศัพท์หรือที่เรียกว่า “Telesales” โดยมีการรวบรวมฐานข้อมูลลูกค้าจากแหล่งต่างๆ และทำการตลาดโดยตรงกับลูกค้าผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์
- อื่นๆ นอกจากการจำหน่ายผ่าน 3 ช่องทางดังกล่าวข้างต้น บริษัท ยังมีการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น Website Application แอปพลิเคชัน “S Plus” เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังมีพัฒนาช่องทางการขายผ่านช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ รายละเอียดสัดส่วนช่องทางการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิต มีธนาคารเป็นช่องทางหลักในการขายกรมธรรม์ และอันดับสองเป็นตัวแทนและโบรคเกอร์ โทรศัพท์ และอื่นๆ

2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทน ธนาคาร ช่องทางอื่นๆ และรวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มที่ซีซี
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน

ธุรกิจประกันวินาศภัย

1) ธุรกิจประกันวินาศภัยมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

• ตัวแทนและโบรกเกอร์ ผลิตภณฑส่วนใหญ่ที่จำหน่ายผ่านช่องทางนี้ ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสาขาทั้งหมด 13 สาขา ทั่วทุกภูมิภาค และ SEIC มีสาขาทั้งหมด 75 สาขา ตามแต่ละจังหวัดทั่วประเทศ

- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทโดยผลิตภณฑส่วนใหญ่ที่จำหน่ายผ่านช่องทางนี้ ได้แก่ การประกันภัยทรัพย์สินส่วนบุคคล การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยรถยนต์
- โทรศัพท บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านการโทรศัพทเช่นเดียวกับธุรกิจประกันชีวิต
- เครือข่ายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีกลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง ซึ่งประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ภายใต้ SECAP บริษัทจึงมีการจำหน่ายประกันภัยรถยนต์ให้แก่ SECAP ด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของทีซีซี กรุ๊ป ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายอุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็น ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจอุตสาหกรรมและการค้า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอุตสาหกรรมเกษตร ดังนั้น บริษัทจึงมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัยแก่บริษัทต่างๆ ในทีซีซี กรุ๊ป เช่น การประกันวินาศภัยสำหรับโรงงานอุตสาหกรรม (Industrial All Risk Insurance) เป็นต้น
- อื่นๆ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น Website ที่ www.thaiins.com สำหรับ TIC และ www.seic.co.th สำหรับ SEIC นอกจากนี้ บริษัท มีแผนการศึกษาและขยายช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย เช่น แอปพลิเคชัน หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ อย่างต่อเนื่อง

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

- การรับประกันภัยต่อ บริษัทมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น (Ceding Company) ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น

2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

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

ธุรกิจลีสซิ่ง

1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

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

2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานเป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้

- องค์กรภาครัฐ ได้แก่ หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งนิยมการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถตู้ รถกระบะ เป็นต้น เพื่อใช้ในการเดินทางของบุคลากรในหน่วยงานนั้นๆ
- องค์กรเอกชน ได้แก่ บริษัทเอกชนทั่วไป ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทตามวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน ได้แก่ รถยนต์นั่ง รถตู้ และรถยนต์ประเภท Luxury car เพื่อใช้ในการเดินทางของพนักงานและผู้บริหารของบริษัท รถกระบะ และรถบรรทุก เพื่อใช้ในการขนส่งสินค้า
- เครื่องมือของบริษัท ได้แก่ บริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทเช่นเดียวกับองค์กรเอกชนทั่วไป

สำหรับกลุ่มลูกค้าของธุรกิจการให้สินเชื่อต่างๆ ปัจจุบัน SECAP เน้นการจำหน่ายให้กับบุคลากรและลูกค้าของบริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี และมีแนวโน้มขยายการให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่นๆ

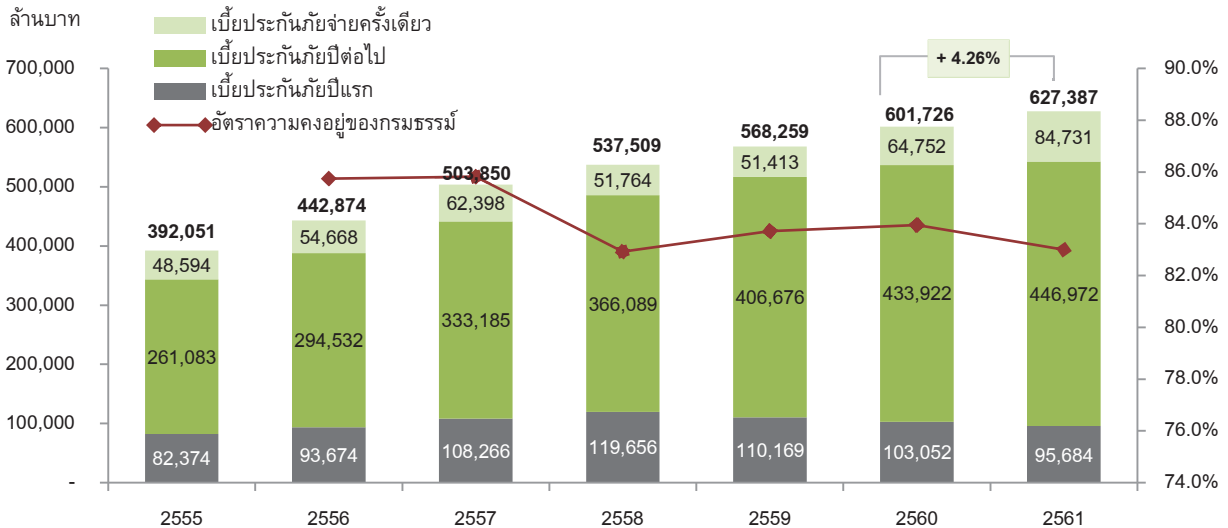
สถานะตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

ธุรกิจประกันชีวิตไทยยังคงมีอัตราการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับธุรกิจอื่น เนื่องจากการส่งเสริมด้านการลงทุนของภาครัฐ กับโครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ การลงทุนของภาคเอกชน ตลอดจนการขยายตัวของการท่องเที่ยว และการปรับตัวดีขึ้นของสินค้าเกษตร รายได้ครัวเรือนในภาคเกษตรกรรมปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้การบริโภคของภาคเอกชนมีการขยายตัว นอกจากนี้ยังมีปัจจัยส่งเสริมโดยตรงจากภาครัฐและหน่วยงานกำกับเพื่อให้ธุรกิจประกันชีวิตสามารถแข่งขันได้อย่างเสรี เช่น การส่งเสริมให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการประกันชีวิตแก่ประชาชนโดยทั่วไป ให้ตระหนักถึงประโยชน์ของการทำประกันชีวิต การวางแผนสุขภาพของประชาชนในระยะยาวกับการส่งเสริมการดูแลสุขภาพด้วยสิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคลจากเบี้ยประกันสุขภาพจำนวน 15,000 บาท โดยปี 2555 – 2561 เบี้ยประกันชีวิตโดยรวมเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 8.21 ต่อปี

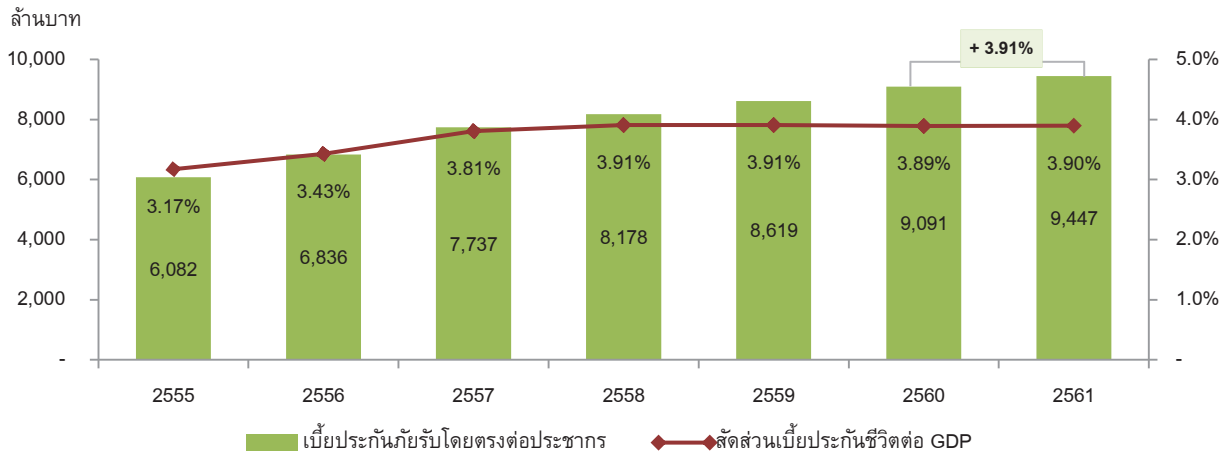
ธุรกิจประกันชีวิตปี 2561 มีเบี้ยประกันชีวิตรวมทั้งสิ้น 627,387 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตถึงร้อยละ 4.26 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และเบี้ยประกันชีวิตปีต่อไป (Renewal Year Premium) 446,972 ล้านบาท และมีอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 83 คิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP (Insurance Penetration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

เบี้ยประกันชีวิต



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

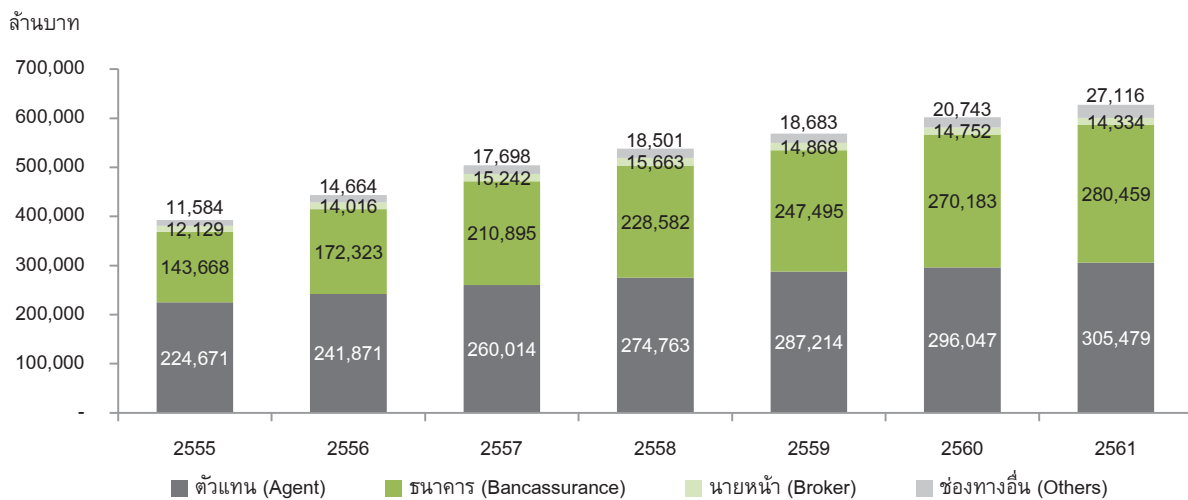
เบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และ ระบบสถิติทางทะเบียน

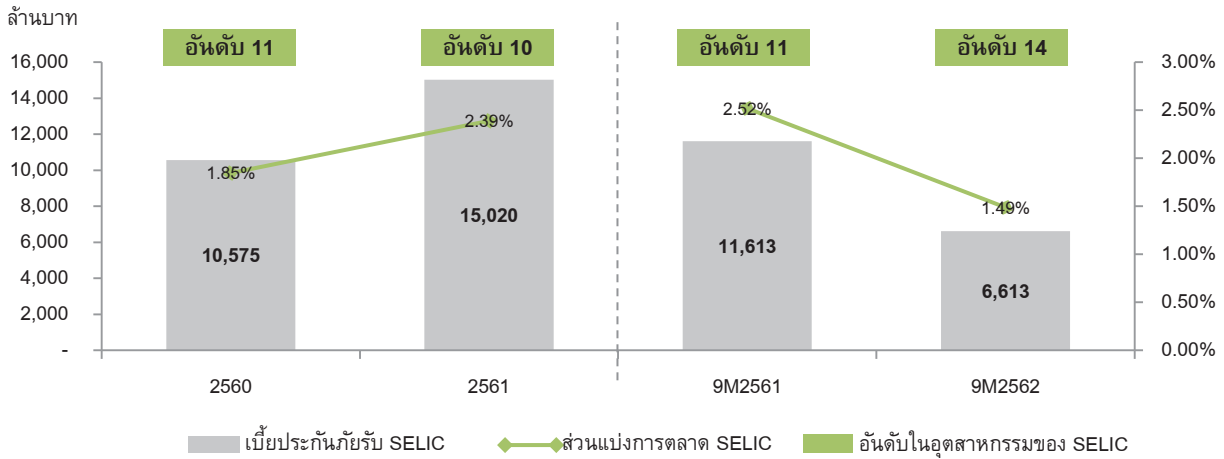
ในส่วนของช่องทางกำหนายนั้น ตัวแทนประกันชีวิต (Agency) ยังคงเป็นช่องทางหลักและช่องทางสำคัญ ในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดย ณ สิ้นปี 2561 มีสัดส่วนการจำหน่ายผ่านช่องทางนี้มากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 48.69 ด้วยเบี้ยประกันชีวิตรับรวมจำนวน 305,479 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 3.19 อันดับสอง ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร (Bancassurance) สัดส่วนการจำหน่ายร้อยละ 44.70 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 280,459 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.80 อันดับสาม ช่องทางการจำหน่ายผ่านการตลาดแบบตรง (Direct Marketing) มีสัดส่วนร้อยละ 2.28 เบี้ยประกันชีวิตรับรวม 14,334 ล้านบาท เติบโตลดร้อยละ 2.84 และช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ (Other) อีกร้อยละ 4.32 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 27,116 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 30.72 ตามลำดับ

เบี้ยประกันชีวิต จำแนกตามช่องทางการขาย



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

เบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดของ SELIC



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันชีวิต สำนักงาน คปภ

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

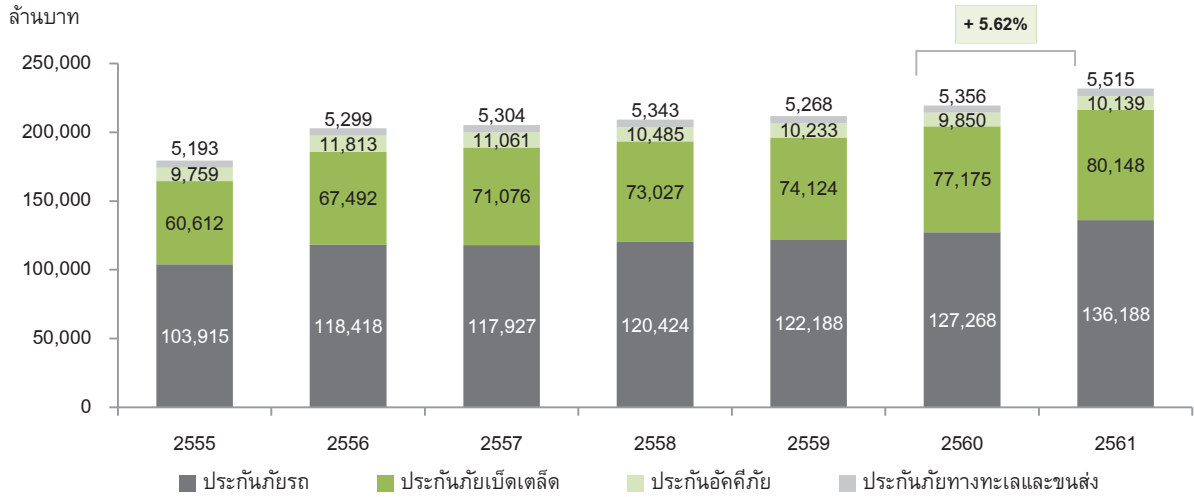
ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

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

ธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทั้งสิ้น 231,990 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 5.62 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อีกทั้งงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2562 ยังมีการเติบโตจากช่วงเดียวกันของปีก่อนถึงร้อยละ 4.70 ซึ่งเป็นไปในทางเดียวกันกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทย และเมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกันพบว่า ประกันภัยรถยนต์เป็นสัดส่วนเบี้ยประกันในธุรกิจประกันวินาศภัยมากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 59.27 ของเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีการเติบโตที่ร้อยละ 5.40 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนช่วงปีก่อนหน้า อันดับสอง ประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันความเสียหายทุกชนิดและการประกันภัยทรัพย์สิน เป็นต้น มีสัดส่วนร้อยละ 34.04 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตร้อยละ 4.74 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนช่วงปีที่ผ่านมา อันดับสาม ประกันอสังหาริมทรัพย์ มีสัดส่วนร้อยละ 4.37 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตลดลงร้อยละ 1.25 เมื่อเทียบกับงวดเก้าเดือนช่วงปีที่ผ่านมา และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีสัดส่วนร้อยละ 2.15 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงทั้งหมดของธุรกิจประกันวินาศภัย เติบโตลดลงร้อยละ 9.02 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

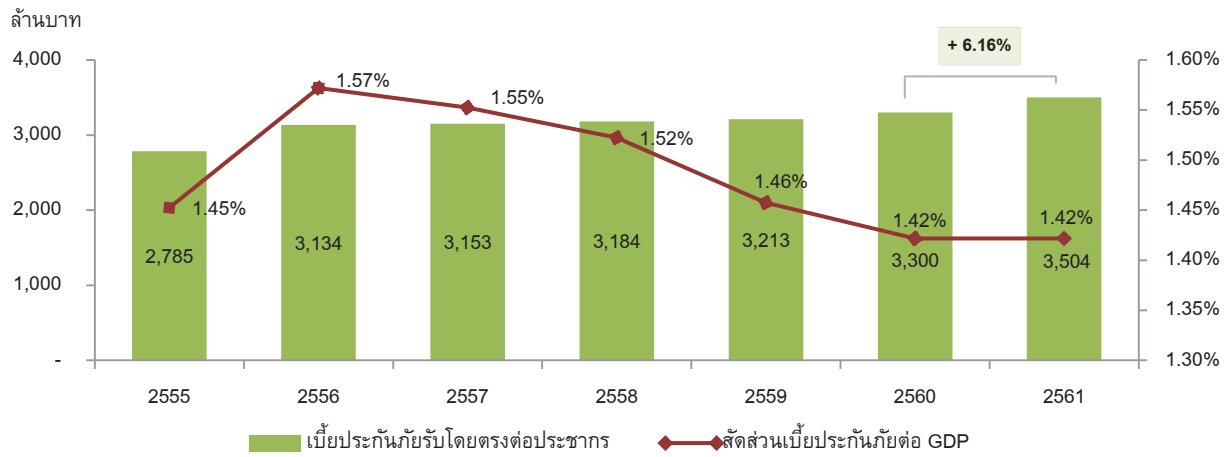
นอกจากนี้ พบว่า เบี้ยประกันวินาศภัยต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) คิดเป็นร้อยละ 1.42 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวนกว่า 3,504 บาทต่อคน เติบโตขึ้นร้อยละ 6.16 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันวินาศภัย จำแนกตามประเภท



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ.

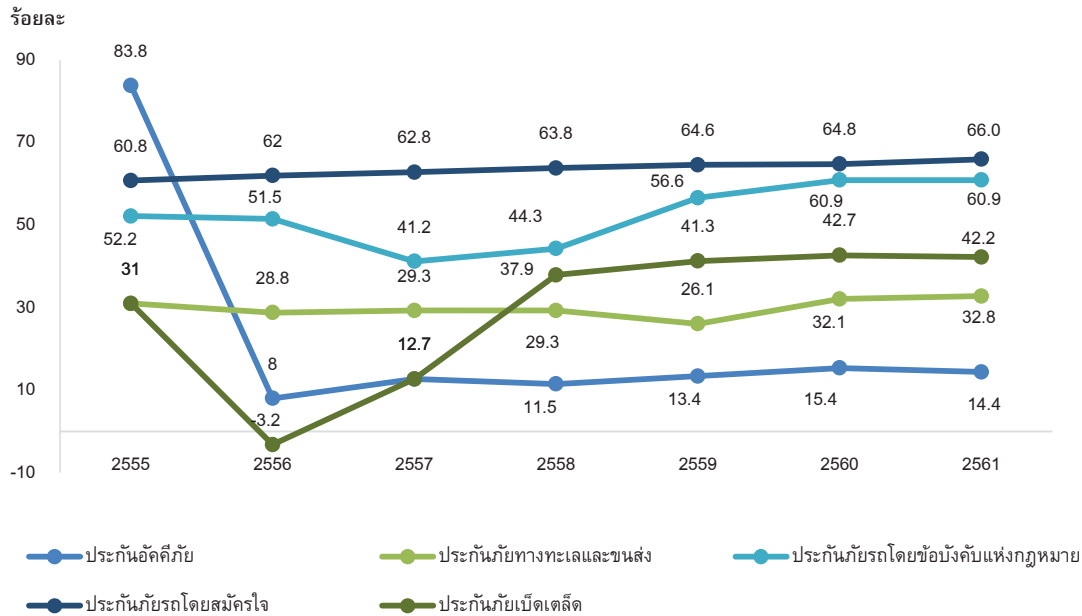
เบี้ยประกันวินาศภัยต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และ ระบบสถิติทางทะเบียน

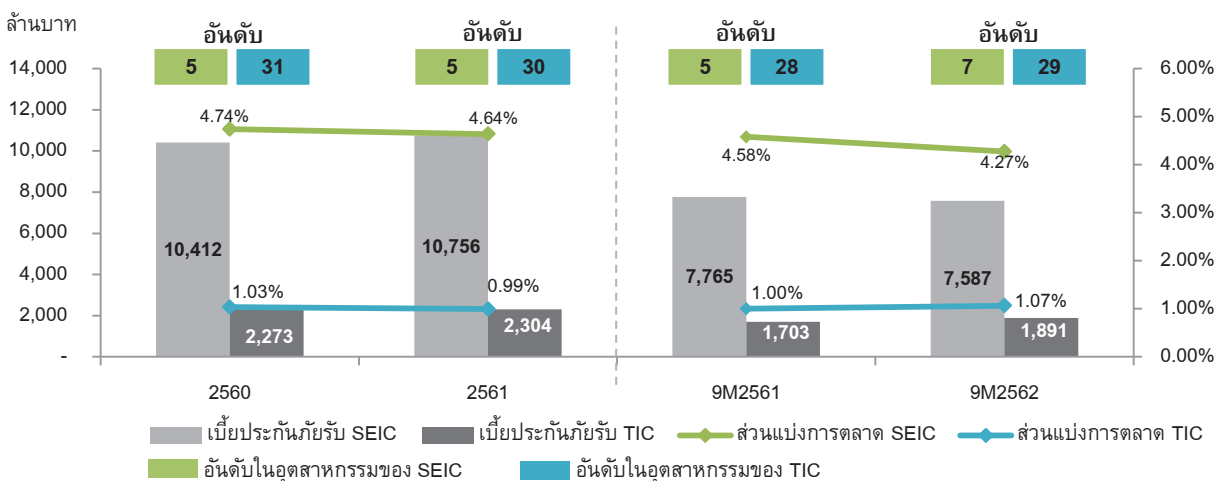
ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ที่ร้อยละ 56.74 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยประเภทของประกันภัยที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูงสุดอันดับแรกคือ ประกันภัยรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 65.25 อันดับสอง ประกันภัยเบ็ดเตล็ดคิดเป็นร้อยละ 42.25 อันดับสาม ประกันภัยทางทะเลและขนส่งคิดเป็นร้อยละ 32.80 และประกันอัคคีภัยคิดเป็นร้อยละ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

อัตราค่าสินไหมทดแทน จำแนกตามประเภท



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. และสมาคมประกันวินาศภัยไทย

เบี้ยประกันวินาศภัยและส่วนแบ่งการตลาดของ SEIC และ TIC



ที่มา : สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ.

SEIC มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดลดลง โดยในปี 2560 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 4.74 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 5 ของอุตสาหกรรม และในงวดเก้าเดือนปี 2562 มีส่วนแบ่งการตลาดเท่ากับร้อยละ 4.27 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม จัดเป็นบริษัทในอันดับที่ 7 ของอุตสาหกรรม สำหรับเบี้ยประกันภัยรับในงวดปี 2561 เติบโตขึ้นจากปี 2560 เท่ากับร้อยละ 3.31 และเบี้ยประกันภัยรับในงวดเก้าเดือนปี 2562 เติบโตลดลงจากงวดเก้าเดือนปี 2561 ร้อยละ 2.30

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

ภาพรวมธุรกิจลีสซิ่ง

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

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

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

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

แหล่งข้อมูล: ข้อมูลจากกระทรวงพาณิชย์ผ่านบริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) และตลาดหลักทรัพย์ฯ

จากข้อมูลรายได้รวมของบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงานข้างต้น จะเห็นได้ว่าบริษัทส่วนใหญ่มีรายได้มั่นคงสม่ำเสมอ เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีรายได้จากการทำสัญญาเช่าระยะยาวประมาณ 3 – 5 ปี อีกทั้งกลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าองค์กร หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน ซึ่งลูกค้าแต่ละรายมีความต้องการในบริการที่แตกต่างกัน บริษัทที่ดำเนินธุรกิจนี้จึงเน้นการบริการที่มีคุณภาพ สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า และรักษาฐานลูกค้าเดิมไว้ได้ ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมนี้จึงไม่รุนแรงมากนัก นอกจากนี้อุตสาหกรรมยังมีโอกาสเติบโตจากความต้องการยานพาหนะเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ รวมถึงผู้ประกอบการบางรายที่เปลี่ยนจากการซื้อขามาเป็นการเช่าเพื่อการดำเนินงาน

สำหรับภาวะอุตสาหกรรมการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วทั่วประเทศในครึ่งปีแรกของปี 2562 ยับดีและเติบโตต่อเนื่องและน่าจะเติบโตประมาณร้อยละ 5-7 ต่อมาช่วงไตรมาส 3 ตลาดเริ่มหดตัวและร่วงลงมาอย่างชัดเจน สาเหตุจากสภาพหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น ส่งผลให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อค่อนข้างยาก รถยนต์มือสองจึงหมุนเวียนได้ช้าและไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ ภาพรวมของปี 2562 จึงน่าจะทรงตัวและไม่เติบโตเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยปี 2561 มูลค่าการซื้อขายรถยนต์มือสองอยู่ที่ประมาณ 145,000 ล้านบาท สำหรับปี 2563 จากปัจจัยด้านค่าเงินบาทของไทยที่ยังแข็งค่าแข่งขันกับคนอื่นค่อนข้างยากยังต้องอาศัยการท่องเที่ยวสนับสนุน ส่วนหนี้ครัวเรือนยังมีให้เห็นอยู่ ถึงแม้ว่าตลาดรถมือสองจะเติบโตในภาคตะวันออกโดยเฉพาะพื้นที่โครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor หรือ EEC) แต่อยู่ในลักษณะการปั่นกระแสให้เกิดฟองสบู่ในภูมิภาคเดียว ส่วนภูมิภาคอื่นที่มีภาคเกษตรกรรมยังไม่ดีขึ้น เฉลี่ยมากถึง 80% ปัจจุบันตลาดใหญ่ยังเป็นกรุงเทพฯและปริมณฑล จึงคาดการณ์ได้ว่าตลาดรถมือสองปี 2563 จะไม่ค่อยดีนักและน่าจะลำบาก ธุรกิจอาจจะมีสภาพฟืดเคืองบ้าง เพราะยังต้องอาศัยสินเชื่อรถยนต์อยู่ประมาณร้อยละ 90 - 95 หากสถาบันการเงินยังมีมาตรการคุมเข้มเรื่องการปล่อยสินเชื่อก็จะทำให้การเติบโตของธุรกิจค่อนข้างลำบาก

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว ภาระเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว ภาระเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน และการกู้ยืม

ธุรกิจสินเชื่อของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว ภาระเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัท เห็นว่ามีนัยสำคัญ และอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากความเสี่ยงที่ระบุในหนังสือชี้ชวนอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่บริษัท ยังไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาในขณะนี้แล้ว เห็นว่าไม่มีผลกระทบในสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

1) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอกในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศ การแข่งขันในอุตสาหกรรม ทั้งในด้านการตลาด ด้านบุคลากร และพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศของโลกและมหันตภัยต่างๆ เหล่านี้ เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

เพื่อลดความเสี่ยงนี้ ทาง SELIC SEIC และ TIC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานประจำปีที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของแต่ละบริษัทอย่างรอบคอบ และคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ทั้งที่ เกิดขึ้นแล้ว และในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่งผลต่อการดำเนินงาน ตลอดจนการติดตามความเคลื่อนไหวระหว่างปี ทั้งในสภาพเศรษฐกิจ การเมือง รายงานสภาะตลาด การแข่งขัน และอื่นๆ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาเป็นประจำ ทั้งนี้ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงทำให้ SELIC SEIC และ TIC สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามเป้าหมายที่ได้วางไว้

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

1.2 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

SELIC SEIC และ TIC ได้มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยใช้หลักสถิติ และสมมติฐานที่เกี่ยวกับความถี่และความรุนแรงของภัยที่จะเกิดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม สามารถแข่งขันในตลาดได้

การดำเนินงานของบริษัทดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับการคุ้มครองความเสี่ยงประเภทต่างๆ ของผู้เอาประกันภัย ดังนั้น SELIC SEIC และ TIC จึงได้มีแนวทางการป้องกันความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในด้านต่างๆ รวมทั้งในด้านการรับประกันภัยต่อ โดยมีนโยบายการรับประกันภัยที่มีการทบทวนเป็นประจำจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนในการดำเนินงานรับประกันภัยนั้น ฝ่ายรับประกันภัยจะมีการประเมินสำรวจ และวิเคราะห์ภัยอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ที่สามารถยอมรับได้ ตลอดจนการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานการรับประกันภัยเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตรวจทานและให้คำแนะนำในเชิงนโยบายเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างสูงสุด ตลอดจนทำให้บริษัทดังกล่าว มีความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันกับผู้เอาประกันภัยได้อย่างรวดเร็วและเป็นธรรม และลดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

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

1.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

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

1.4 ความเสี่ยงด้านช่องทางการขาย

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขายเป็นปัจจัยเสี่ยงจากการมีรายได้หลักผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีอากาศการณ์ได้ล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันหรือการเติบโตทางธุรกิจได้ โดยในปัจจุบัน SELIC มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธนาคารในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทางการขายผ่านตัวแทน ช่องทางขายแบบประกันกลุ่ม และช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจ และมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

1.5 ความเสี่ยงจากการลงทุน

การลงทุนของ SELIC SEIC และ TIC ดำเนินไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุนของบริษัทดังกล่าวให้มีความรอบคอบรัดกุม

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

คณะกรรมการบริษัทของ SELIC SEIC และ TIC มีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารการลงทุนมีความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.6 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อ SELIC SEIC และ TIC ในหลายด้าน ได้แก่

ด้านความผันผวนของงบการเงิน

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

ด้านผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดตราสารหนี้

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

1.7 ความเสี่ยงด้านการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท

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

2) ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจสีชมพู

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในช่วงที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการธุรกิจสีชมพูและเข้าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงิน และกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรถยนต์ที่มีเงินทุนจำนวนมากจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง

อย่างไรก็ตาม SECAP มีการเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ชัดเจน คือ กลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีความต้องการใช้ยานพาหนะ และมีศักยภาพในการชำระค่าเช่า ทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ SECAP ยังได้นำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาเสริมประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดการและการติดตามการให้บริการได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

2.2 ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า

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

2.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

2.4 ความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่าซาก (Residual value)

ในการประกอบธุรกิจรถยนต์ให้เช่าในลักษณะการเช่าดำเนินการตามสัญญาเช่าที่ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยมีระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี ซึ่งภายหลังจากครบกำหนดสัญญาเช่า ทรัพย์สินส่วนใหญ่จะถูกจำหน่ายออกไป ยกเว้นในบางกรณี SECAP มีข้อตกลงให้ผู้เช่าหรือผู้ใช้รถสามารถใช้สิทธิซื้อรถที่เช่าได้ ซึ่งจะมีการระบุไว้ในเงื่อนไขของสัญญา ดังนั้น รายได้หลักจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ของ SECAP ประกอบไปด้วย รายได้จากค่าเช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินการตามที่ได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญาที่ทำกับลูกค้า และรายได้จากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญา

ในการคำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนที่เรียกเก็บจากลูกค้านั้น SECAP จะประมาณการมูลค่าซาก (Residual Value) ของรถยนต์ และประมาณการต้นทุนต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกด้วยค่าบริหารต่างๆ โดยมูลค่าซากเป็นมูลค่ายุติธรรมในอนาคตที่คาดว่า SECAP จะขายรถยนต์คืนดังกล่าวได้เมื่อหมดอายุสัญญากับลูกค้า ทั้งนี้ การประมาณการมูลค่าซากนั้นมีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยหาก SECAP ประมาณการมูลค่าซากต่ำกว่าความเป็นจริง จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนสูงเกินไป ส่งผลให้ค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าสูง ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ หรือในกรณีประมาณการมูลค่าซากสูงกว่าความเป็นจริง ก็จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนต่ำกว่าความเป็นจริง ส่งผลให้ค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าต่ำเกินไป และสุดท้ายอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญาได้ ดังนั้น SECAP จึงมีความเสี่ยงจากการประเมินค่าซากคลาดเคลื่อนจากมูลค่าของรถยนต์ที่ขายได้ในอนาคต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ SECAP อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ที่ผ่านมาจากประสบการณ์ในการบริหารงานที่ยาวนาน ทำให้ SECAP สามารถบริหารมูลค่าซากได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ SECAP มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาะตลาดรถยนต์

2.5 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ที่หมดอายุสัญญาเช่า หรือขายได้ช้า หรือขายได้ในราคาต่ำกว่ามูลค่าซากที่คาดการณ์ไว้

เมื่อหมดอายุสัญญาให้เช่ารถยนต์กับลูกค้า SECAP จะรับรถยนต์ทั้งหมดกลับคืนมาเพื่อรอการขายเป็นรถยนต์มือสองตามช่องทางต่างๆ จึงทำให้ SECAP มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการขายรถยนต์ในหลายกรณี ได้แก่

2.5.1 SECAP มีความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ได้ ซึ่งจะทำให้มีรถยนต์มือสองรอการขายเป็นจำนวนมาก มีค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บ

2.5.2 ในกรณีที่ SECAP ขายรถยนต์ได้ช้า SECAP จะมีความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่ารถยนต์ กล่าวคือ ราคาขายรถยนต์ดังกล่าวจะมีแนวโน้มลดลงตามเวลา

2.5.3 SECAP มีความเสี่ยงจากการขายรถยนต์ได้ในราคาต่ำกว่ามูลค่าซากที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งจะก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขาย และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ SECAP

ทั้งนี้ รถยนต์เป็นสินทรัพย์ที่โดยทั่วไปแล้วมีสภาพคล่องของการซื้อขายค่อนข้างสูงและมีตลาดรองรับอย่างกว้างขวาง อีกทั้งรถยนต์ให้เช่าโดยส่วนใหญ่ของ SECAP เป็นรถยนต์ยี่ห้อซึ่งเป็นที่นิยมใช้กันทั่วไปอย่างแพร่หลาย จึงมีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง SECAP จึงเชื่อว่าความเสี่ยงจากการไม่สามารถขายรถยนต์ได้หรือขายได้อยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ สำหรับราคาของรถยนต์ที่จะขายได้นั้น ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ สภาวะตลาดรถยนต์ในขณะนั้น ยี่ห้อและรุ่นรถยนต์ สภาพรถยนต์ และช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่ง SECAP มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคาของรถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาวะตลาดรถยนต์

2.6 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาเงินกู้

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

2.7 ความเสี่ยงอื่นๆ

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

- กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่อาจเสนอขายหุ้นสามัญเดิม และ/หรือ บริษัท จะดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่นักลงทุนทั่วไป (Public Offering) และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) เพื่อให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) ครอบคลุมร้อยละ 7.00 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ซึ่งบริษัทมีความตั้งใจในการออกและเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้แล้วเสร็จ ภายใน 6 เดือน นับจากวันที่หุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่อาจเสนอขายหุ้นสามัญเดิม และ/หรือ บริษัท จะดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่นักลงทุนทั่วไป (Public Offering) และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) เพื่อให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) ครอบคลุมร้อยละ 15.00 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ภายใน 1 ปี นับจากวันที่หุ้นสามัญของบริษัท เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

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

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

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

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

ทั้งนี้ ตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจผ่อนผันการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม สำหรับ

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

- **บริษัทที่มี Free Float ไม่ครบถ้วนตั้งแต่ปีที่ 3 ขึ้นไป** ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม: ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะประกาศชื่อต่อสาธารณะ พร้อมแจ้งให้บริษัทชำระค่าธรรมเนียมรายปีส่วนเพิ่ม ตามสัดส่วนรายย่อยที่ขาดและจำนวนปีที่ขาดตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดกว่าบริษัทจะแก้ไข Free Float ได้ นอกจากนี้ บริษัทที่มี Free Float ไม่ครบถ้วนตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป จะต้องนำส่งรายงานความคืบหน้าในการแก้ไข Free Float ทุก 6 เดือนนับจากวันครบกำหนดนำส่งรายงานจนกว่าบริษัทจดทะเบียนจะมีคุณสมบัติ Free Float ครบถ้วน

2.7.2 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

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

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินหลักถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายการและมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ที่ดิน	2,376.43	2,638.55	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	607.14	598.15	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	77.03	78.46	ไปรดูรายละเอียดใน 1)	ไปรดูรายละเอียดใน 1)
ยานพาหนะ	237.79	253.46	ไปรดูรายละเอียดใน 2)	ไปรดูรายละเอียดใน 2)
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,885.27	12,622.63	ไปรดูรายละเอียดใน 3)	ไปรดูรายละเอียดใน 3)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	1.19	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม	15,184.85	16,191.40		

ทรัพย์สินถาวรของบริษัทมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

- ที่ดิน

รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	1,759.33	2,021.45	เจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศ	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัย	471.30	471.30		
ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานและที่จอดรถสำหรับรถยนต์ให้เช่าของกิจการ	122.70	122.70		
18/27-28 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	12.08	12.08	เจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
355/15-16 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	11.02	11.02		
รวม		2,376.43	2,638.55		

• อาคาร

รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงาน ใหญ่และอาคารจอดรถ	461.88	370.40	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาระ ผูกพัน
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกัน ภัยทั่วประเทศ ทั้งหมด 56 แห่ง และอาคารอื่นๆ	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา ประกันชีวิตและประกันภัย	145.26	227.75		
รวม		607.14	598.15		

• เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน

รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	75.64	77.88	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาระ ผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	1.39	0.59	สินทรัพย์ตาม สัญญาเช่า การเดิน	
รวม		77.03	78.46		

1.2 สัญญาเช่าและบริการระยะยาว

• สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,478.93	12,054.06	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	บางส่วนเป็น หลักประกัน การกู้ยืมระยะ ยาวกับสถาบัน การเงิน
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	406.34	568.57	ภายใต้สัญญา เช่าการเดิน	ภายใต้สัญญา เช่าการเดิน
รวม		11,885.27	12,622.63		

• ยานพาหนะ

รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
ยานพาหนะ	สำหรับสัญญาเช่า ดำเนินงาน	237.79	253.50	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ผูกพัน
ยานพาหนะ	สำหรับสัญญาเช่า ดำเนินงาน	-	2.98	สินทรัพย์ตาม สัญญาเช่า การเดิน	
รวม		237.79	256.48		

• สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง


รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	0.19	0.16	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ผูกพัน
รวม		0.19	0.16		

1.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

• โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รายการ	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาวะผูกพัน
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	293.28	302.12	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ผูกพัน
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	127.21	108.23	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอดภาวะ ผูกพัน
รวม		420.49	410.35		

ในการดำเนินธุรกิจบริษัทมีการจัดทำตราสัญลักษณ์ ซึ่งได้จดทะเบียนเครื่องหมายการค้ากับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ดังนี้

เครื่องหมายการค้า	สำหรับบริษัท
	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด ขอใช้ร่วม

การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

คำว่า “**บริษัทย่อย**” หมายถึง

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

คำว่า “**บริษัทร่วม**” หมายถึง บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บริษัท หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า

ในกรณีของบริษัท หรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละสิบแต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจ เว้นแต่จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น

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

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

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

ข้อมูลนายทะเบียน ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย และที่ปรึกษาอื่น ๆ

นายทะเบียน - หุ้นสามัญ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	0 2009 9000
โทรสาร	0 2009 9991
ผู้สอบบัญชี	นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 195 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	0 2677 2000
ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 540 อาคารเมอร์คิวรี่ ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	ไม่มี

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(1) บริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SELIC)

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

(2) บริษัท อากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SEIC)

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

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

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

(4) บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด (SECAP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริการรถเช่าเพื่อธุรกิจ และธุรกิจให้สินเชื่
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(5) บริษัท สินบัวหลวงลิซซิ่ง จำกัด (SBL)

ชื่อบริษัท	บริษัท สินบัวหลวงลิซซิ่ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์และให้บริการสินเชื่อ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(6) บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด (SBC)

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

(7) บริษัท คอนเซฟ แลนด์ 5 จำกัด (CCL)

ชื่อบริษัท	บริษัท คอนเซฟ แลนด์ 5 จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่จอดรถยนต์แก่ SECAP และ RDD
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	180,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	180,000,000 บาท

(8) บริษัท อากเนย์ แอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด (SEAD)

ชื่อบริษัท	บริษัท อากเนย์ แอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการเกี่ยวกับงานปรึกษาด้านการลงทุน
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอากเนย์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000,000 บาท

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

ชื่อบริษัท	บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ประกอบกิจการทำการตลาดให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิตในกลุ่มบริษัท
สัดส่วนการถือหุ้น	99.98%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1 อาคารเอ็มโพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 54 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(10) บริษัท ศูนย์วิชาการอากเนย์ จำกัด (SEA)

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

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

ชื่อบริษัท	SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD.
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจบริการที่ปรึกษาทางธุรกิจและการจัดการ
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	438 Alexandra road #03-03 Alexandra Point Singapore (119958)
ทุนจดทะเบียน	1 ดอลลาร์ สิงคโปร์
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1 ดอลลาร์ สิงคโปร์

(12) บริษัท รถดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด (RDD)

ชื่อบริษัท	บริษัท รถดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ขายและให้เช่ารถยนต์มือสองสภาพดี
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	71/1 หมู่ที่ 20 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	250,000 บาท

(13) บริษัท เอส โซฟิน จำกัด (S Sofin)

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

(14) บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด (ASH)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ให้กับบริษัททั่วไป และบริษัทในเครืออากาศยาน
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 9 ถนนสุขุมวิท แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	5,522,500 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,522,500 บาท

(15) บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (CSH)

ชื่อบริษัท	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งลงทุนในบริษัท บิ๊กซี เซอร์วิส เซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุน ดำเนินธุรกิจโบรคเกอร์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100.00%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 54 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(16) บริษัท อากเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (SEP)

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

(17) บริษัท เอสอีจี แคปิตอล จำกัด (SEC)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอสอีจี แคปิตอล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจสินเชื่อสำหรับธุรกิจ, สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกัน และสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน
สัดส่วนการถือหุ้น	99.99%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	10,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

(18) บริษัท เอสอีจี มินนี่ จำกัด (SEM)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอสอีจี มินนี่ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
สัดส่วนการถือหุ้น	99.99%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	50,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

- รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่
รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 ลำดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียน วันที่ 30 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	281,103,971	37.38
2	คุณหญิงจรรยา สิริวัฒนภักดี	281,103,971	37.38
3	UBS AG SINGAPORE BRANCH	144,737,144	19.24
4	DBS BANK LTD	22,004,400	2.93
5	บริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	15,962,860	2.12
6	สำนักงานพระคลังข้างที่	765,672	0.10
7	ท่านผู้หญิงกศนวลัย ศรีสงคราม	648,894	0.09
8	บริษัท เพรสทีจ 2015 จำกัด	613,200	0.08
9	สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้ากรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	327,783	0.04
10	นายอริป ศักดิ์สุทธยาคม	300,000	0.04
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย	747,567,895	99.40
	ผู้ถือหุ้นอื่น	4,529,937	0.60
	รวม	752,097,832	100.00
ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ		จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		585,354,088	77.83
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว		166,743,744	22.17

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เมื่อใดและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน การได้รับความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันของบริษัท และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัท จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เป็นสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัท อาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างการได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัท มีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

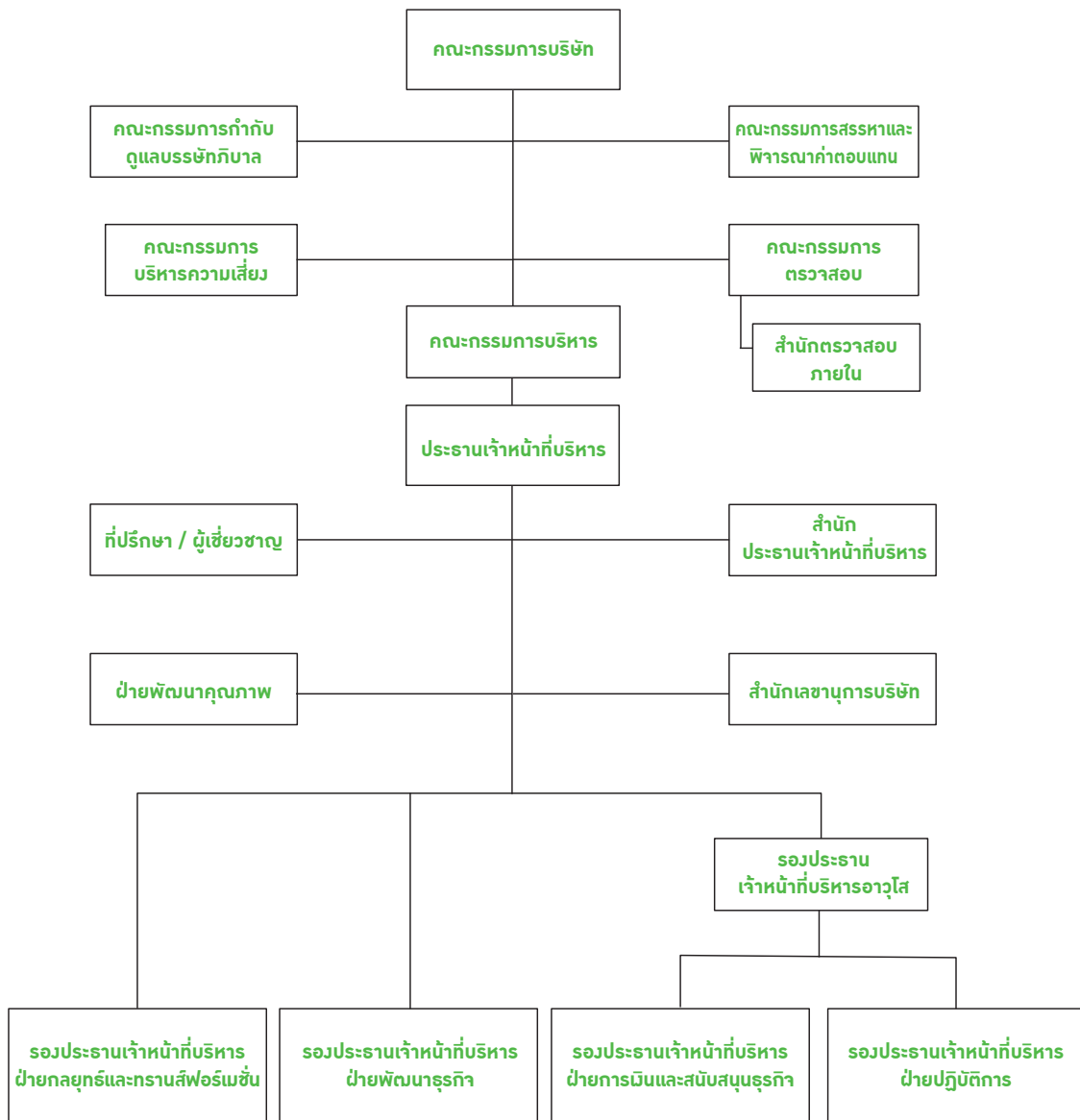
ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท โดยบริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทในแต่ละปี และจะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ หรือดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายเฉพาะ จะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบข้อบังคับของผู้กำกับดูแลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทย่อย เมื่อใดและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาค่าคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ เพื่อให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ เมื่อบริษัทย่อยมีการจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการบริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะทำการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคราวถัดไป

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โครงสร้างองค์กรของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สามารถแสดงได้ดังแผนผังต่อไปนี้



คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
2	คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
3	นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
4	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
5	นางอาทิตย์ พิษานนท์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
6	นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
7	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
8	นายอภิชัย บุญธีรธร	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
9	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
10	นางกุลภักตรา สีโรดม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
11	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
12	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรชัย เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท คือ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ นางอาทิตันท์ พิษานนท์ นายสุรพล สิริวัฒนภักดี นายสมชัย สัจจพงษ์ นายอภิชัย บุญธีรวัธ กรรมการสองในแปด คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1	นางกุลภักตรา สโรดม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
2	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
3	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561

หมายเหตุ: นางกุลภักตรา สโรดม และนายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ทางบัญชีและการเงิน

โดยมีนายวิชาญ อัครวิงส์ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561
2	นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561
3	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561
4	นายอภิชัย บุญธีรวัธ	กรรมการบริหาร	11 กรกฎาคม 2561

โดยมีนางสาววิริณัฐ เจริญวัย ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถิ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	9 สิงหาคม 2562
2	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	9 สิงหาคม 2562
3	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	9 สิงหาคม 2562

โดยมีนายอมรินทร์ โพธิ์เย็น ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	9 สิงหาคม 2562
2	นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	9 สิงหาคม 2562
3	นายอภิชัย บุญธีรวัธ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	9 สิงหาคม 2562

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรชัย เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1	นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม	ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน	9 สิงหาคม 2562
2	นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน	9 สิงหาคม 2562
3	นางกุลภักตรา สโรดม	กรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน	9 สิงหาคม 2562
4	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน	9 สิงหาคม 2562

โดยมีนางสาววิริณัฐ เจริญชัย ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน

ตารางการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2562					
	คณะกรรมการบริษัท รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม - ครั้ง ²	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง รวม - ครั้ง ³	คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน รวม - ครั้ง ⁴
นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	10/10	-	-	-	-	-
คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	7/10	-	-	-	-	-
นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม	10/10	-	-	-	-	-
นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	10/10	-	8/8	-	-	-
นางอาทิตย์ พิษานนท์	10/10	-	8/8	-	-	-
นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	6/10	-	-	-	-	-
นายสมชัย สัจจพงษ์	10/10	-	8/8	-	-	-
นายอภิชัย บุญธีรธร	10/10	-	8/8	-	-	-
พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	9/10	2/2	-	-	-	-
นางกุลภักตรา สโรดม ¹	10/10	9/9	-	-	-	-
นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	10/10	11/11	-	-	-	-
นายณัฐเดช อินทรลักษณ์	9/10	11/11	-	-	-	-

หมายเหตุ : ¹ นางกุลภักตรา สโรดม ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทน พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2562

² กรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562

³ กรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562

⁴ กรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทมหาชน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นางอาภินันท์ พิษานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
3	นางสาวรุ่งทอง จินตนา มาลาทิจ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์มชัน
4	นางสาวอรรพรรณ วรปัญญา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ
5	นายไตรรงค์ บุตราภาส	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
6	นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ

- หมายเหตุ (1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน คือ นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ จบการศึกษาระดับปริญญาโท MS (CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- (2) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี คือ นางพชร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ ดูแลให้มีการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง และอำนาจบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- สื่อสารวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนงานและบริหารจัดการธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ที่วางไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และนำมาซึ่งผลประกอบการที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ในส่วนที่เป็นเป้าหมายทางการเงิน และมีใช้การเงิน
- สอบทานรายงาน แผนงานการดำเนินงานกิจการของบริษัท
- อนุมัติรายจ่ายต่างๆ รวมทั้งค่าตอบแทนใดๆ ภายใต้งบประมาณ แผนงาน หรือกรอบการดำเนินงานที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- ดูแลให้บริษัทมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
- แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มรายได้ ให้แก่บริษัท
- ดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทในภาพรวม
- พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของผู้บริหารดังกล่าว
- อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกิจการ และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เป็นตัวแทนของบริษัทในการประชาสัมพันธ์องค์กรต่อสาธารณะโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในระดับประเทศและระดับสากล

13. สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่าเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
14. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะบางอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
 ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรืองานที่เกี่ยวข้องกำหนด) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้ และเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
15. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขานุการบริษัท

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
2. ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
3. สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุก 6 เดือน
4. ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

5. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น
 - (ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - (จ) รายงานประจำปีของบริษัท
6. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัท ได้รับรายงานนั้น
7. สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยการกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. แนวทางการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท

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

2. ประเภทคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประกอบด้วย 2 ส่วน

- 2.1 ค่าเบี้ยประชุม เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการบริษัท และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ
- 2.2 คำตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ มินราวัล (ถ้ามี) และประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร เป็นต้น

3. วิธีการจ่ายคำตอบแทนกรรมการบริษัท

- 3.1 ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายเป็นรายไตรมาสทุกไตรมาสสำหรับกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย
- 3.2 ค่าเบี้ยประชุม ให้จ่ายกับกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยทุกท่านที่เข้าร่วมการประชุม

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

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้งการประชุม)
1. คณะกรรมการบริษัท	
1.1 ประธานกรรมการ	70,000
1.2 กรรมการ	40,000
2. คณะกรรมการชุดย่อย* (คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง)	
1.1 ประธานกรรมการ	50,000
1.2 กรรมการ	40,000

หมายเหตุ: * รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่บริษัท อาศัยการแต่งตั้งเพิ่มเติมในอนาคต

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2562

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2562 (บาท/คน/ปี)
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
2	คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
3	นายอาร์พพ์ ภู่อุ่ม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	500,000
4	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000
5	นางอาทิตย์ พิษานนท์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000
6	นายสุภาพ สิริวัฒนภักดี	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	240,000
7	นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	400,000
8	นายอภิชัย บุญธีรธร	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	400,000
9	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	460,000
10	นางกุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	850,000
11	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	840,000
12	นายณัฐเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	800,000

(2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในการกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 1.1 ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้พิจารณาจากภาระหน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 1.2 พิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มีความเหมาะสม โดยกบถวนความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

2. ประเภทค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 2.1 ค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนประจำ
- 2.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เบี้ยหวัด (ถ้ามี) ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร เป็นต้น

3. วิธีการจ่ายค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 3.1 ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- 3.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะที่เป็นกรรมการของบริษัทให้มีสิทธิรับค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นค่าเบี้ยประชุมด้วย

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

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
เงินเดือนและโบนัส	25,523,700
รวม	25,523,700

2. ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการ ได้แก่ ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร เป็นต้น

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหาร ประกอบด้วย ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร ประกันสุขภาพกลุ่ม และประกันอุบัติเหตุกลุ่ม เป็นต้น

ตารางเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	
1	นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	คู่สมรส คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2	คุณหญิงวรรณฯ สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	คู่สมรส นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	281,103,971	281,103,971
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
3	นายอาร์พวงศ์ ภู่อุ่ม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางอลิสา ภู่อุ่ม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
4	นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางอาทิตย์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5	นางอาทิตย์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
6	นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางปัทมา สิริวัฒนภักดี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
7	นายสมชัย สัจจพงษ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางธิดารักษ์ สัจจพงษ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
8	นายอภิชัย บุญธีรธร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางนารี บุญธีรธร	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
9	พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางสาววดี มงคลหัตถ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	
10	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางชนิษฐา พิบูลย์เกษตรกิจ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
11	นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางนันทา อินทรลักษณ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
12	นางกุลภักตรา สโรดม	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นายรอม หิรัญพฤษ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
13	นางสาวรุ่งทอง จันทนามาลากิจ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
14	นางสาวอรรรรณ วรปัญญา	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
15	นายไทรรงค์ บุตราภาศ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นางปุลรดา บุตราภาศ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
16	นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	คู่สมรส นายนิคม จันถ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

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

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรในการเป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อนและนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตที่ยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่วางไว้ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลขึ้น โดยจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีความชัดเจน ความโปร่งใส ความยุติธรรม และมีความเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั่วองค์กร

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในที่ประชุมครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

บริษัทกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท

บริษัทกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

- ค่านิยมของบริษัท (Core Values)
- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Business Ethics)
- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับบรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน
- ระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัท โดยปฏิบัติงานด้วยความสามารถ มีความรับผิดชอบ มีความมุ่งมั่น กุ้มอกให้เกิดผลสำเร็จของงาน

บริษัทยึดถือระบบคุณธรรมที่พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ดังนั้นความก้าวหน้าในสายอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ จะขึ้นอยู่กับสิ่งดังต่อไปนี้

- คุณภาพและผลสำเร็จของงาน
- ความรู้ความสามารถ
- ทักษะและศักยภาพของพนักงาน สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท

บริษัทส่งเสริมการสร้างและพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต มีโอกาสก้าวหน้าตามสายวิชาชีพ (Career Opportunity) มีการพัฒนาภาวะผู้นำให้กับพนักงานทุกระดับ ตลอดจน มีแนวทางที่ส่งเสริมและพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่นอย่างเป็นระบบ (Talent Management) มีการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสามารถที่จะเติบโตไปกับองค์กร ภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างสปิริตที่มุ่งมั่นสู่ความสำเร็จอย่างไร้ขีดจำกัด เพื่อส่งมอบผลงานและบริการที่เป็นเลิศอย่างมืออาชีพ ตรงใจลูกค้า

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

1. นโยบายด้านการสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพและการดูแลบุคลากรใหม่

(Talent Acquisition and Onboarding)

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพ ความรู้ ความสามารถ คุณลักษณะ ตลอดจน ประสบการณ์ในการทำงานที่ตรงตามความต้องการขององค์กรเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อม ๆ กับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้สมัครเจนเนอเรชันใหม่ๆ (Millennials) ที่มีคุณลักษณะ วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมายและการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจนเนอเรชันก่อนๆ การปรับปรุงกระบวนการการสรรหาและคัดเลือกให้รวดเร็ว เชื่อถือได้

ภายใต้หลักเกณฑ์ของบริษัท บริษัทจะจ้างและบรรจุพนักงานตามความจำเป็นและความเหมาะสมของงาน โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างและบรรจุต้องผ่านการพิจารณาดังนี้

- ด้านคุณวุฒิ
- ด้านประสบการณ์

- มีความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- มีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

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

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

2. นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ

(Compensation and Benefits)

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

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

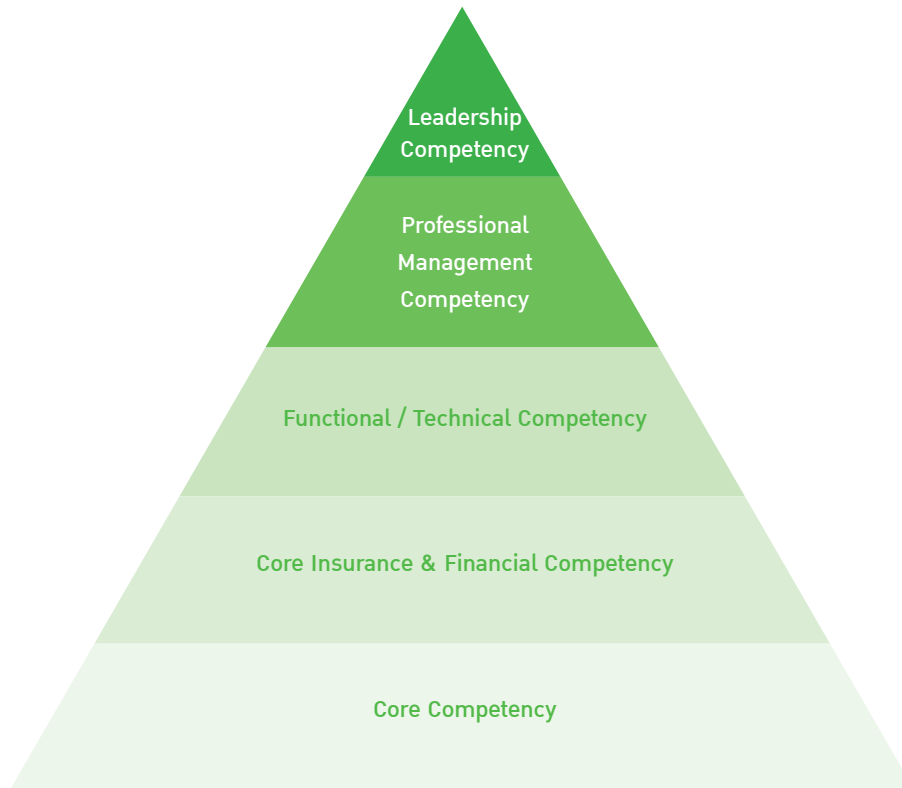
3. นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น

(Talent and People Capability Development)

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

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

SEG COMPETENCY MODEL



บริษัทกำหนดการพัฒนาบุคลากรตามประเภทของสมรรถนะ (Competency) ดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เป็นการพัฒนาความสามารถและคุณลักษณะที่ทุกคนในองค์กรจำเป็นต้องมีเหมือนกัน เป็นความสามารถ (Ability) ที่ทำให้บริษัทแตกต่างอย่างโดดเด่น ทั้งในแง่การตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการแข่งขันได้ในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ถือเป็นพื้นฐานที่จะนำองค์กรไปสู่วิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้
2. การพัฒนาสมรรถนะหลักของธุรกิจประกันและการเงิน (Core Insurance and Financial Competency) เป็นการให้ความรู้ความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับการทำธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต และการเงิน รวมไปถึง กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องเรียนรู้และทำความเข้าใจเพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงานต่อไป
3. การพัฒนาสมรรถนะตามบทบาทหน้าที่หรือตามลักษณะงาน (Functional / Technical Competency) เป็นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะที่บุคลากรจำเป็นต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ สมรรถนะประเภทนี้จะสะท้อนถึงระดับความสามารถที่บุคลากรต้องมีก่อนที่จะได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่
4. การพัฒนาสมรรถนะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไป (Professional / Management Competency) การพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไปที่จำเป็นสำหรับพนักงานที่มีหน้าที่ในระดับจัดการ หรือเป็นพนักงานทั่วไปที่ต้องใช้ความรู้และทักษะดังกล่าวในการปฏิบัติงานในหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายวางไว้
5. การพัฒนาสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ (Leadership Competency) การสร้างและพัฒนาภาวะผู้นำให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กร ซึ่งนอกเหนือไปจากคุณลักษณะทั่วไปของผู้มาแล้ว การเป็นผู้นำแบบบุคลากรของบริษัท (SEG Leadership Model) จะต้องมีคุณลักษณะที่เป็น DNA ขององค์กร เป็นผู้นำที่มีเอกลักษณ์และสามารถทำให้องค์กรนั้นมีความแตกต่างจากองค์กรอื่น นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent Management) โดยเน้นการค้นหาและพัฒนาศักยภาพของตนเองร่วมกับหัวหน้างานโดยใช้แผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ซึ่งนอกจากพนักงานจะสามารถวางแผนและบริหารจัดการเวลาในการพัฒนาตัวเองได้ในแบบที่ต้องการแล้ว การใช้รูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning) 70 : 20 : 10 ยังทำให้การเรียนรู้มีประสิทธิภาพมากกว่าการเรียนรู้แบบเดิม ๆ

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

4. นโยบายด้านการบริหารผลงาน

(Performance Based Rewards)

บริษัทได้พัฒนาระบบการประเมินผลงาน โดยนำ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้ควบคู่ไปกับการพิจารณาพฤติกรรมอันพึงประสงค์ตามค่านิยมองค์กรของพนักงาน และเพื่อให้พนักงานสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตนได้ บริษัทจึงสนับสนุนบทบาทของหัวหน้างานในการสื่อสารเป้าหมายในระดับองค์กรไปสู่ระดับบุคคลให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมุ่งเน้นที่กลยุทธ์ขององค์กรเป็นหลัก ซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับนี้ นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงาน ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายและพันธกิจอย่างร้อยละ เชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กรนำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นรูปธรรม ในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน โบนัส และเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่ง (Promotion) ประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสม เทียบธรรม ทั้งยังช่วยสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานด้วย

ทั้งนี้ บริษัทจะส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถและประสิทธิภาพต่อการทำงานในหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่วางแผนที่ทำให้เกิดผลสำเร็จของงาน โดยยึดแนวทางดังนี้

- ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ร่วมกับหน่วยงานด้านทรัพยากรบุคคลในการวางแผนการประเมิน ติดตามผล และให้ข้อมูลเพื่อส่งเสริมการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาและสนับสนุนให้เกิดผลสำเร็จของงาน
- พนักงานต้องมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้ได้ตามเป้าหมายที่วางแผนที่วางไว้ แสวงหาความรู้และพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอทั้งงานในหน้าที่รับผิดชอบ และในส่วนอื่นของบริษัท

5. นโยบายด้านการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งและบุคลากรในอนาคต

(Succession and Workforce Planning)

เพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน การวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) แทนผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานหลัก (Key Positions) ขององค์กร ถือเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ มีหลักการและได้รับการเห็นพ้องต้องกัน ตั้งแต่ปัจจัยที่นำมาพิจารณาเพื่อระบุตำแหน่งหลักขององค์กร หลักเกณฑ์การคัดสรรผู้มีความเหมาะสม มาดำรงตำแหน่งแทน วิธีการประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อจะนำข้อมูลที่ได้ (Gap Analysis) มาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) เพื่อเตรียมความพร้อมในด้านกำลังคนที่สานต่อพันธกิจขององค์กร เป็นการสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการที่ดี ที่มุ่งรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย พันธมิตรทางการค้า และลูกค้าของบริษัท

6. นโยบายการสร้างความผูกพันต่อองค์กร

(Employee Engagement)

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

บริษัทจะส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอนามัยที่ดี

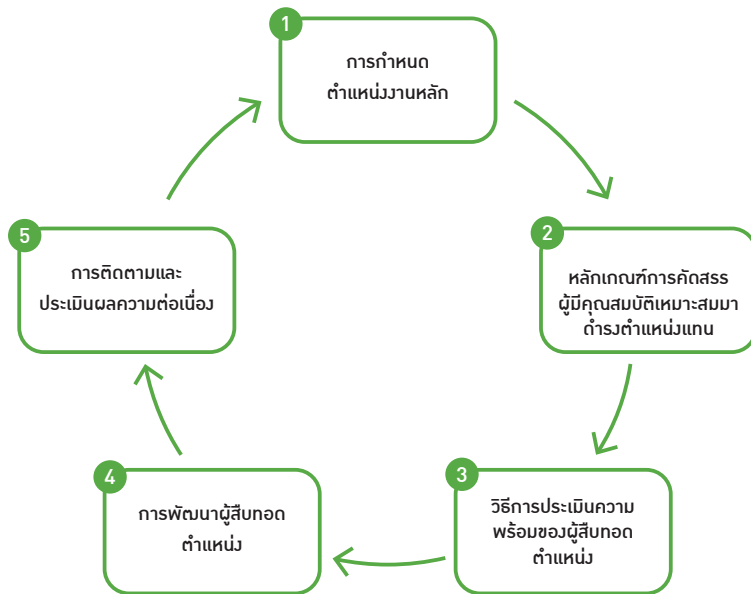
บริษัทจะส่งเสริมให้มีซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างพนักงานกับฝ่ายบริหาร และระหว่างพนักงานด้วยกันเอง ตลอดจนจะสนใจรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องทุกข์ของพนักงาน

แนวทางปฏิบัติแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

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

1. เมื่อมีตำแหน่งในระดับบริหารและตำแหน่งงานหลักที่มีลักษณะและหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะว่าลง หรือเป็นตำแหน่งใหม่บริษัทจะพิจารณาพนักงานที่อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทเห็นว่าดำรงตำแหน่งดังกล่าวได้ โดยจะทำการคัดเลือกและพิจารณาแต่งตั้งพนักงานเหล่านั้นเป็นอันดับแรกก่อน เว้นแต่จะไม่มีผู้ที่บริษัทเห็นว่าเหมาะสม บริษัทจึงจะดำเนินการสรรหาและแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งด้วยวิธีอื่นแทน
2. ขั้นตอนการปฏิบัตินี้ใช้เฉพาะบริษัทกำหนดเท่านั้น
3. ผู้บังคับบัญชาโดยตรงตามสายงาน (ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) เป็นผู้รับผิดชอบเบื้องต้นต่อการพัฒนาของพนักงานในความรับผิดชอบของตน ให้สามารถปฏิบัติงานได้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ขั้นตอนหลักของแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)



1. การกำหนดตำแหน่งงานหลัก (Critical / Key Position)

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

- 1.1 ผู้บริหารระดับสูง ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (Executive Vice President) และ ผู้บริหารระดับกลาง ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่าย และผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส (Vice President - Senior Vice President)
- 1.2 ตำแหน่งงานหลักอื่น ๆ (Critical / Key Position) ที่ลักษณะและหน้าที่รับผิดชอบของงานมีความสำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้แก่

- ตำแหน่งงานที่อยู่ในสายงานหลักขององค์กร (Core Business) เช่น Underwrite, Claim หรือตำแหน่งงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเทคโนโลยีหลักขององค์กร (Core Business Technology)
- ตำแหน่งงานที่ต้องการความเชี่ยวชาญพิเศษ หรือความชำนาญเฉพาะด้าน หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องใช้ระยะเวลาดีก่อนช้านานในการฝึกอบรมและพัฒนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ทักษะและความสามารถในการทำงาน (Distinctive Job) เช่น Actuarial, Reinsurance, Finance & Accounting
- ตำแหน่งงานที่ต้องการในอนาคต (Future Projects) เช่น Data Analytic, Financial Adviser
- ตำแหน่งงานที่ต้องการในบางพื้นที่ หรือจำเป็นต้องมีในพื้นที่นั้น ๆ (Geography) หรือตำแหน่งงานที่จำเป็นต้องมีในองค์กร เช่น เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานวิชาชีพ (จป.)

2. หลักเกณฑ์การคัดสรรผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทน

การคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งนั้น จะพิจารณาจากปัจจัยเหล่านี้ประกอบ

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

3. วิธีการประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง

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

4. การพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (IDP : Individual Development Plan)

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

5. การติดตามและประเมินผลความต่อเนื่อง

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

นโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันที่องค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

การสื่อสาร

1. บริษัทจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
2. บริษัทจะจัดให้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอกโดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยมและสามารถสื่อสารกับตลาดทุนและนักลงทุนได้เป็นอย่างดี
3. บริษัทจะดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูลนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ข้อมูลสำคัญของบริษัทที่นักลงทุนสัมพันธ์นำไปเปิดเผยสู่สาธารณชนจะต้องได้รับการรับรองและกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ข้อมูลที่ออกจากบริษัทมีความถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
5. ในขณะเดียวกันเมื่อบริษัทได้รับความคิดเห็นจากบุคคลภายนอก นักลงทุนสัมพันธ์ยังสามารถนำความคิดเห็นดังกล่าวมานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการบริหารงานและกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นได้

การเปิดเผยข้อมูล

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

1. การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ (Material Non-public Information) ให้เปิดเผยอย่างระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และมั่นใจว่าผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุนได้รับข้อมูลต่าง ๆ อย่างเพียงพอ เท่าเทียมกัน และสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยคำนึงถึงช่วงเวลาที่จะเปิดเผยด้วย
2. กรณีที่ข้อมูลดังกล่าวอยู่ในช่วงเวลาที่ยังไม่สามารถเปิดเผยได้ ด้วยเหตุที่ยังไม่อาจสรุปผลได้หรือมีความไม่แน่นอนสูง บริษัทจะดูแลรักษาข้อมูลนั้นให้จำกัดเฉพาะบุคคลที่จำเป็น เพื่อป้องกันการนำข้อมูลดังกล่าวไปแสวงหาผลประโยชน์หรือเปิดเผยโดยมิชอบ โดยจะดำเนินการตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในโอกาสแรกที่ทำได้
3. การเปิดเผยข้อมูลที่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะแล้ว (Material Public Information) ให้เปิดเผยอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพื่อไม่ให้เกิดความสับสน นอกจากนี้ การให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลสำคัญที่ได้เปิดเผยไปแล้วต้องมีความชัดเจนและสอดคล้อง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดกับข้อมูลที่ได้เปิดเผยไปแล้ว
4. การเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ที่ไม่ใช่ข้อมูลสำคัญ (Non-material Information) ให้เปิดเผยบนพื้นฐานของความเป็นจริงและต้องไม่มีเจตนาให้ผู้อื่นสำคัญผิดในข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ราคาหลักทรัพย์ หรือเปิดเผยในทำนองที่อาจทำให้บุคคลอื่นเข้าใจราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลง

5. การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นการคาดการณ์เกี่ยวกับสภาวะ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัท (Forward-Looking Information) ให้เปิดเผยด้วยความระมัดระวังและอธิบายเงื่อนไขหรือสมมติฐานที่ใช้ประกอบการคาดการณ์ โดยจะต้องมีการตรวจสอบถึงแหล่งที่มาของข้อมูลและพิจารณาถึงความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำมาใช้ในการวิเคราะห์หรือคาดการณ์ดังกล่าว
6. จัดให้มีกระบวนการรับมือกับข่าวลือ การรั่วไหลของข้อมูล และการเปิดเผยข้อมูลโดยมิตั้งใจ โดยออกมาชี้แจงหรือปฏิเสธ เมื่อมีข่าวลือหรือข่าวสารอื่นๆ ที่ไม่เป็นจริงเกี่ยวกับบริษัท ที่อาจทำให้เกิดการเข้าใจผิด หรืออาจมีผลต่อการลงทุนในบริษัท
7. หลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลอย่างไม่เหมาะสม เช่น การประกาศข่าวแก่สาธารณะโดยไม่มีพัฒนาการที่แท้จริงสนับสนุนการรายงานหรือคาดคะเนเกินจริง หรือการเปิดเผยข้อมูลโดยใช้ถ้อยคำที่หยาบคาย ฟุ่มเฟือยที่อาจทำให้สาธารณชนเข้าใจผิด
8. เปิดเผยข้อมูลต่างๆ อย่างถูกต้อง มีรายละเอียดเพียงพอ ตามมาตรฐานและภายในระยะเวลาที่กฎหมายและแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด
9. กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ที่มีสิทธิในการตอบข้อซักถาม หรือให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ
10. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ในการดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบความถูกต้องและความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผย และการให้ความรู้แก่กรรมการและพนักงานเกี่ยวกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ให้มีประสิทธิภาพและมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตั้งแต่พนักงาน ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ดังนั้นคณะกรรมการบริษัท จึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารองค์กรทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

หลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 : บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- หลักปฏิบัติ 1.1

คณะกรรมการจะทำความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

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

- หลักปฏิบัติ 1.2

ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการจะกำกับดูแลบริษัทให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (governance outcome) อย่างน้อยดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการจะยึดหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการกำกับดูแลบริษัท ให้นำไปสู่ผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.2.1 คณะกรรมการจะคำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากผลประโยชน์ทางการเงิน
- 1.2.2 คณะกรรมการจะประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการเพื่อขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม
- 1.2.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ ธรรมนูญในการประกอบธุรกิจ เป็นต้น
- 1.2.4 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ

• **หลักปฏิบัติ 1.3**

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

• **หลักปฏิบัติ 1.4**

คณะกรรมการจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

1.4.1 คณะกรรมการจะจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และจะจัดให้มีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

1.4.2 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน และมอบหมายอำนาจการจัดการบริษัทให้แก่ฝ่ายจัดการ โดยทำการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ดี การมอบหมายดังกล่าวมิได้เป็นการปลดปล่อยหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการจะต้องติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอาจพิจารณาแบ่งออกเป็น ดังนี้

เรื่องที่ควรดูแลให้มีการดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบหลักให้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้เสนอเรื่องเพื่อพิจารณาได้ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- ก. การกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ
- ข. การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม รวมทั้งประพฤติตนเป็นต้นแบบ
- ค. การดูแลโครงสร้าง และการปฏิบัติของคณะกรรมการ ให้เหมาะสมต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ อย่างมีประสิทธิภาพ
- ง. การสรรหา พัฒนา กำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- จ. การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้บุคลากรปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร

เรื่องที่ต้องดำเนินการร่วมกับฝ่ายจัดการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการจะพิจารณาร่วมกันโดยฝ่ายจัดการเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบ ซึ่งคณะกรรมการจะกำกับดูแลให้นโยบายภาพรวมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ รวมทั้ง มอบหมายให้ฝ่ายจัดการ ไปดำเนินการโดยคณะกรรมการติดตามและให้ฝ่ายจัดการรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะๆ ตามที่เหมาะสม ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- ก. การกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปี
- ข. การดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- ค. การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ
- ง. การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ เช่น นโยบายและแผนการบริหารจัดการบุคคล และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- จ. การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน
- ฉ. การดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงินมีความน่าเชื่อถือ

เรื่องที่คณะกรรมการไม่ควรดำเนินการ

หมายถึง เรื่องที่คณะกรรมการจะกำกับดูแลและดัดนโยบาย โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการดำเนินการ ซึ่งได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- ก. การจัดการ (execution) ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย แผนงานที่คณะกรรมการอนุมัติแล้ว
 ทั้งนี้ คณะกรรมการควรปล่อยให้ฝ่ายจัดการรับผิดชอบการตัดสินใจดำเนินการ การจัดซื้อจัดจ้างการรับบุคลากรเข้าทำงาน ฯลฯ ตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้และติดตามดูแลผล โดยไม่แทรกแซงการตัดสินใจ เว้นแต่มีเหตุจำเป็น
- ข. เรื่องที่ข้อกำหนดห้ามไว้ เช่น การอนุมัติรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสีย เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- **หลักปฏิบัติ 2.1**

คณะกรรมการจะกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2.1.1 คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัท มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (objectives) ที่ชัดเจนเหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดทำเป็นวิสัยทัศน์ และค่านิยมร่วมขององค์กร (vision and values) หรือวัตถุประสงค์และหลักการ (principles and purposes) หรืออื่นๆ ในทำนองเดียวกัน

2.1.2 ในการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก คณะกรรมการจะกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) ที่สามารถสร้างคุณค่าให้กับทั้งบริษัท ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมควบคู่กันไปโดยพิจารณาถึง

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

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

2.1.4 คณะกรรมการจะส่งเสริมการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร

- **หลักปฏิบัติ 2.2**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลายานกลางและ/หรือประจำปีของบริษัท สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท โดยมีการนำเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม และปลอดภัย

2.2.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สุดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของบริษัท ณ ขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสนับสนุนให้มีการจัดทำ หรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปี ด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลายาวขึ้น และยังคงจะคาดการณ์ได้ตามสมควร

2.2.2 ในการกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี คณะกรรมการจะดูแลให้มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย value chain รวมทั้งปัจจัยต่างๆ

ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของบริษัทยุทธศาสตร์ โดยมีการกำกับดูแลที่ช่วยให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง

- (1) ระบุวิธีการ กระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วมหรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท วัตถุประสงค์ เพื่อให้บริษัทสามารถเข้าถึงและได้รับข้อมูลประเด็นหรือความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้องใกล้เคียงมากที่สุด
- (2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องของบริษัทยุทธศาสตร์ ทั้งภายในและภายนอก ทั้งที่เป็นบุคคล กลุ่มบุคคล หน่วยงาน องค์กร เช่น พนักงาน ผู้ลงทุน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน หน่วยงานราชการ หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น
- (3) ระบุประเด็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อนำไปวิเคราะห์และจัดระดับประเด็นดังกล่าวตามความสำคัญและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ เพื่อเลือกเรื่องสำคัญที่จะเป็นการสร้างคุณค่าร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียมาดำเนินการให้เกิดผล

2.2.3 ในการกำหนดกลยุทธ์ คณะกรรมการจะกำหนดเป้าหมายให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของบริษัท โดยคณะกรรมการจะพิจารณาเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการจะตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม (unethical conduct)

2.2.4 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วถึงองค์กร

2.2.5 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสมและติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยจัดให้มีผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลและติดตามผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

• หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาวงศ์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

3.1.1 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถ เข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้ รวมทั้งต้องมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คนที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัท ดำเนินกิจการอยู่

3.1.2 คณะกรรมการจะพิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน

3.1.3 คณะกรรมการจะมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่สมดุลกันอย่างเหมาะสม โดย

ก. กรรมการส่วนใหญ่เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

ข. กรรมการอิสระมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

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

• หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการจะเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

- 3.2.1 ประสานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
 ทั้งนี้ ประสานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นกรรมการอิสระ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ทำหน้าที่ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3.2.2 ประสานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของประสานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีจำกัด บริษัท จะแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประสานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 3.2.3 ประสานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการ โดยหน้าที่ของประสานกรรมการจะครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
 - (1) การกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
 - (2) การดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - (3) การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
 - (4) การจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
 - (5) การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
- 3.2.4 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว
- 3.2.5 เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป
- 3.2.6 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

- **หลักปฏิบัติ 3.3**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

- 3.3.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์กรมีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมรวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าว และจัดทำความเห็นคณะกรรมการ ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ บริษัท จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- 3.3.2 คณะกรรมการจะทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระและในกรณีที่คณะกรรมการเสนอชื่อกรรมการรายเดิม ให้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวประกอบด้วย

• **หลักปฏิบัติ 3.4**

ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทน มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายที่ระยะสั้นและระยะยาว

- 3.4.1 ค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม
- 3.4.2 ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ) โดยเชื่อมโยงกับมูลค่าของบริษัท สร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่ไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไปจนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น
- 3.4.3 คณะกรรมการจะเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย ให้รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อยด้วย

• **หลักปฏิบัติ 3.5**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

- 3.5.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า มีกลไกสนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตน
- 3.5.2 คณะกรรมการจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการโดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้เป็นอย่างดีพอ โดยจะกำหนดจำนวนบริษัทภาคเบี่ยงที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท
- 3.5.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่รับทราบ
- 3.5.4 ในกรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกิจการอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถใช้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัท เพื่อประโยชน์ของตน คณะกรรมการต้องดูแลให้มั่นใจว่า บริษัท มีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- 3.5.5 ให้กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าที่หนึ่งของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี เว้นแต่ในกรณีที่มิเหตุจำเป็น

• **หลักปฏิบัติ 3.6**

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัท ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัท ไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

- 3.6.1 คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึง
 - (1) ระดับการแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยโดยให้คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งเว้นแต่บริษัทกล่าวเป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น operating arms ของบริษัท คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งก็ได้
 - (2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
 - (3) ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(4) การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น

3.6.2 หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัท ในกรณีที่ทำเป็นคณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders' Agreement) หรือข้อตกลงอื่นเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัท ได้มีตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

- **หลักปฏิบัติ 3.7**

คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่างๆได้

- **หลักปฏิบัติ 3.8**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.8.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรม พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3.8.2 คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง

3.8.3 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

3.8.4 คณะกรรมการจะเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของกรรมการในรายงานประจำปี

- **หลักปฏิบัติ 3.9**

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นจำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

3.9.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้

3.9.2 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการจะพิจารณาให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท แต่ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี

3.9.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีกลไกให้กรรมการแต่ละคน รวมทั้งฝ่ายจัดการมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่การประชุม

3.9.4 เอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ทำได้

3.9.5 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสซักถามผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

3.9.6 คณะกรรมการจะเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่เป็น คณะกรรมการอาจจัด

- ให้มีความเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 3.9.7 คณะกรรมการอาจพิจารณากำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย
- 3.9.8 คณะกรรมการจะกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่างๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ในรายงานประจำปี และบน website ของบริษัท
- 3.9.9 เลขานุการบริษัท จะฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่และในกรณีที่มีหลักสูตรรับรอง (certified program) เลขานุการบริษัท จะเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1

คณะกรรมการจะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- 4.1.1 คณะกรรมการจะพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 4.1.2 คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมโดยอย่างน้อยคณะกรรมการจะร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
- 4.1.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง
- 4.1.4 คณะกรรมการจะส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติ 4.2

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

- 4.2.1 คณะกรรมการจะกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว
- 4.2.2 คณะกรรมการจะพิจารณาเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน ตลอดจนอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการประเมินดังกล่าว

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัท

- 4.3.1 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัท
- 4.3.2 คณะกรรมการจะดูแลไม่ให้ข้อตกลงตามข้อ 4.3.1 เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง
- 4.3.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อควบคุมบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.4

คณะกรรมการจะติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม

- 4.4.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แร่จูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมเพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
- 4.4.2 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่นเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5: การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

- **หลักปฏิบัติ 5.1**

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการดำเนินการที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 5.1.1 คณะกรรมการจะให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กร และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน
- 5.1.2 คณะกรรมการจะส่งเสริมการดำเนินการ เพื่อเพิ่มคุณค่าให้บริษัท ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิถีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิจัย การปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า
ทั้งนี้ การดำเนินการข้างต้นควรมีลักษณะเป็นไปเพื่อการสร้างประโยชน์ร่วมกันทั้งแก่บริษัท ลูกค้า คู่ค้า สังคม และสิ่งแวดล้อม และไม่สนับสนุนให้เกิดพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม กิจกรรมที่ผิดกฎหมายหรือขาดจริยธรรม

- **หลักปฏิบัติ 5.2**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของบริษัท

- 5.2.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า บริษัทประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายจรรยาบรรณทางธุรกิจให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
 - (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่นๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนากิจกรรมการทำงานในด้านอื่นๆ
 - (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสุขภาพความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
 - (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันที่ยั่งยืน
 - (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัท จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปลดปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและกำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะโดยบริษัท อาณาพิจาณาเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

• **หลักปฏิบัติ 5.3**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

- 5.3.1 คณะกรรมการจะตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
- 5.3.2 คณะกรรมการจะตระหนักว่า รูปแบบธุรกิจ (business model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ ให้คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบและสร้างคุณค่าให้แก่บริษัท อย่างยั่งยืน
- 5.3.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนา ดูแล การใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
 ทั้งนี้ ทรัพยากรที่บริษัทพึงคำนึงถึงมีอย่างน้อย 4 ประเภท ได้แก่ การเงิน (Financial Capital) ภูมิปัญญา (Intellectual Capital) ด้านบุคลากร (Human Capital) สังคมและความสัมพันธ์ (Social and Relationship Capital) และธรรมชาติ (Natural Capital)

• **หลักปฏิบัติ 5.4**

คณะกรรมการจะจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท

- 5.4.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
- 5.4.2 คณะกรรมการจะดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
- 5.4.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ
 ทั้งนี้ กรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ได้แก่
 - (1) บริษัท ได้ทำตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ
 - (2) บริษัท มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต
 - (3) บริษัท ได้พิจารณาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว ในด้านต่างๆ เช่น การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)

การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (Incident Management) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (Asset Management) เป็นต้น

(4) บริษัท ได้พิจารณาการจัดสรรและบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการกำหนดลำดับความสำคัญของแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ความเหมาะสม สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความเร่งด่วนในการใช้งาน งบประมาณและ ทรัพยากรบุคคลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจ (Business Model) เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

• หลักปฏิบัติ 6.1

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุ วัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 คณะกรรมการจะทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6.1.2 คณะกรรมการจะพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย หลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะให้ความสำคัญกับสัญญาณ เตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

6.1.3 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัท มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจ ส่งผลให้บริษัท ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักที่คณะกรรมการจะให้ความสำคัญ อาจแบ่งออกเป็น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) เป็นต้น

6.1.4 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัท ได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ไ้ระบุ ไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

6.1.5 คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกลั่นกรองข้อ 6.1.1 – 6.1.4 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา

6.1.6 คณะกรรมการจะติดตามและประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

6.1.7 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้บริษัท ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งของ ในประเทศและในระดับสากล

6.1.8 ในกรณีที่บริษัท มีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัท ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มี สิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการจะนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 6.1.1 – 6.1.7 ด้วย

• หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการจะจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

6.2.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็น กรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ

6.2.2 คณะกรรมการจะกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน้าที่อย่างน้อย ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

6.2.3 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัท จัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึง ข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น ใช้อำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถ เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษา ทาววิสาขาอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้

6.2.4 คณะกรรมการจะจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็น

ผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อม
ทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

6.2.5 คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม
ภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

• **หลักปฏิบัติ 6.3**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัท กับฝ่ายจัดการ
คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัท
และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะที่ไม่สมควร

6.3.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและ
วิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อม
ใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive
Information) นอกจากนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคล
ภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัย
ของข้อมูลด้วย

6.3.2 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้
มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูล
ตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้
เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

6.3.3 คณะกรรมการจะจัดให้มีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาการ
ประชุมคณะกรรมการ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการที่
มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

• **หลักปฏิบัติ 6.4**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนและสื่อสารใน
ทุกระดับขององค์กรและต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูก
ฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

• **หลักปฏิบัติ 6.5**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแส

6.5.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ ข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มี
การจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกและมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการ
รับเรื่องร้องเรียนไว้ใน website หรือรายงานประจำปี

6.5.2 คณะกรรมการจะดูแลให้มีนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยจะกำหนดให้มีช่องทางใน
การแจ้งเบาะแสด้านทาง E-mail ของบริษัท หรือผ่านกรรมการอิสระ หรือ กรรมการตรวจสอบของ บริษัท
รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูล การดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการ

6.5.3 คณะกรรมการจะดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวที่แจ้งเบาะแสดด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

• **หลักปฏิบัติ 7.1**

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ
ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.1.1 คณะกรรมการจะดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์
ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายถึงผู้บริหารสูงสุด

สายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดการบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขาธิการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์

- 7.1.2 ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล ให้คณะกรรมการคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน จะพิจารณาปัจจัยอย่างน้อยดังต่อไปนี้ด้วย
- (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)
 - (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท
- 7.1.3 คณะกรรมการจะดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
- 7.1.4 ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วนถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders' Agreement) ของกลุ่มตน

• **หลักปฏิบัติ 7.2**

คณะกรรมการจะติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

- 7.2.1 คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัท และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็วหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 7.2.2 ในการอนุมัติการทำรายการใดๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการสภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

• **หลักปฏิบัติ 7.3**

ในภาวะที่บริษัท ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

- 7.3.1 ในกรณีที่บริษัท มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงินคณะกรรมการจะติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้บริษัท ประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
- 7.3.2 คณะกรรมการจะดูแลให้บริษัท กำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
- 7.3.3 คณะกรรมการจะพิจารณาให้มั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใดๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัทไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

• **หลักปฏิบัติ 7.4**

คณะกรรมการจะพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

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

บริษัท อย่างยั่งยืน

• **หลักปฏิบัติ 7.5**

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

7.5.1 คณะกรรมการจะจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (Communication Policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีต่อผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั่วองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

7.5.2 คณะกรรมการจะจัดให้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ค่านิยมและสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี

7.5.3 คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

• **หลักปฏิบัติ 7.6**

คณะกรรมการจะส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

7.6.1 นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น Website ของบริษัท โดยกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้บน Website ของบริษัท

- (1) วิสัยทัศน์และค่านิยมของบริษัท
- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ฉบับปัจจุบัน และของปีก่อนหน้า
- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- (6) ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัท นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือ สื่อต่างๆ
- (7) โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (8) โครงสร้างกลุ่มบริษัท รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทร่วมค้าและ special purpose enterprises/ vehicles (SPEs/SPVs)
- (9) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง
- (10) การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
- (11) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- (12) ข้อบังคับของบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ
- (13) นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น นโยบายรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และนโยบายด้านบริหารความเสี่ยง
- (14) กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการรวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (15) จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ
- (16) ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือโรงเรียน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการบริษัท เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ หมายเลขโทรศัพท์ อีเมล

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

• หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

8.1.1 คณะกรรมการจะดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.2 คณะกรรมการจะสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น

(1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะพิจารณาบรรจุเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระคณะกรรมการต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

(2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอข้อมูลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

8.1.3 คณะกรรมการจะดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

8.1.4 คณะกรรมการจะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่บน website ของบริษัท อย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุม

8.1.5 คณะกรรมการจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บน website ของบริษัท ด้วย

8.1.6 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจะถูกจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมทั้งฉบับภาษาไทย ทั้งนี้ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยข้อความดังต่อไปนี้

(1) วัน เวลา และสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น

(2) วาระการประชุม โดยระบุว่า เป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติคำตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ

(3) วัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระการประชุมที่เสนอซึ่งรวมถึง

ก. วาระอนุมัติจ่ายปันผล – นโยบายการจ่ายปันผล อัตราปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ ในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายปันผล ให้อธิบายเหตุผลและข้อมูลประกอบ

ข. วาระแต่งตั้งกรรมการ – ระบุชื่อ อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไปที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งให้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

ค. วาระอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ – นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง และคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นๆ

จ. วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี – ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ทำงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น

(4) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด

(5) ข้อมูลประกอบการประชุมอื่นๆ เช่น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับและแจ้งผลคะแนนเสียง สิทธิของหุ้นแต่ละประเภทในการลงคะแนนเสียง ข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เอกสารที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงก่อนเข้าประชุมเอกสารประกอบการมอบฉันทะ และแผนที่ของสถานที่จัดประชุม เป็นต้น

• หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการจะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใสมีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

- 8.2.1 คณะกรรมการจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
- 8.2.2 คณะกรรมการจะดูแลไม่ให้เกิดการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 8.2.3 คณะกรรมการจะส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงคะแนนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- 8.2.4 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- 8.2.5 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 8.2.6 สนับสนุนให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้
- 8.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ให้บริษัทแจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- 8.2.8 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการเช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 8.2.9 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

• **หลักปฏิบัติ 8.3**

คณะกรรมการจะดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

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

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของบริษัทและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของบริษัทที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่าง ๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับบรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับบริษัท ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือ วัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ กำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล่าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใด ๆ ของบริษัท หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใด ๆ ของบริษัทที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายนามคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คนดังนี้

1. นายเจริญ	สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. คุณหญิงวรรณา	สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายอาร์พวงค์	ภูษะอุ่ม	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นางอาทิตันท์	พีชานนท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายฐาปน	สิริวัฒนภักดี	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายสมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. นายอภิชัย	บุญธีรร	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. พลตำรวจเอกเจตน์	มงคลหัตถ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. นางกุลภักตรา	สิโรดม	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายโยธิน	พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. นายณัฐเดช	อินทลักษณ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
นางสาวสุภาภรณ์	โรจนอมรชัย	เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทได้ คือ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี นายอาร์พวงค์ ภูษะอุ่ม นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ นางอาทิตันท์ พีชานนท์ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี นายสมชัย สัจจพงษ์ นายอภิชัย บุญธีรร กรรมการสองในแปด คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยการประสานงานผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดย

คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย

2. สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. มีอำนาจเข้าถึงได้ทุกข้อมูลของบริษัท รวมถึงการเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคล ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูล รวมทั้งจัดส่งและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการทบทวนปรับเปลี่ยนแผนงานตรวจสอบภายในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
7. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำงานตรวจสอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ
8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น
9. จัดทำรายงานผลการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน ที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติตามหน้าที่กฏบัตร (Charter) และ
 - (8) รายการอื่นที่เห็นว่ามีผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - (9) สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงจากฝ่ายจัดการ และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - (10) ทบทวนและเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมกฏบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่เห็นสมควรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - (11) ทบทวนผลการปฏิบัติในปีที่ผ่านมาโดยจัดทำรายงานการปฏิบัติงานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - (12) จัดหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทนายวิชาชีพอื่นใด เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามขอบเขตงานที่รับผิดชอบ ตามความเหมาะสมและจำเป็น โดยเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

(13) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่องานของคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ต่อบุคคลภายนอกคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจแก้ไข เปลี่ยนแปลง นิยามหรือคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือบทบัญญัติของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คน ดังนี้

1. นางกุลภักตรา	สิโรดม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายโยธิน	พิบูลย์เกษมตรกิจ	กรรมการตรวจสอบ
3. นายผดุงเดช	อินทลักษณ์	กรรมการตรวจสอบ
นายวิชาญ	อัศวรังสี	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางกุลภักตรา สิโรดม ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทตามเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ แผนงบประมาณประจำปี และอำนาจการบริหารงานต่างๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงปัจจัยทางธุรกิจอย่างเหมาะสมเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
3. กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเอื้อต่อสภาพธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำการบริหารจัดการแก่ผู้บริหารระดับสูง
4. ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนโครงการใหม่ และมีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติให้บริษัทลงทุนหรือร่วมลงทุนกับบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรทางธุรกิจอื่นใด ในรูปแบบที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของบริษัท ตลอดจนพิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าว การเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือ การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามข้อบังคับของบริษัท
5. ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของแต่ละธุรกิจ และรายงานผลรวมทั้งปัญหา หรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
6. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และบริษัทย่อยแก่คณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะหรือความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับโครงการ ข้อเสนอหรือการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงพิจารณาทางเลือกในการระดมทุน เมื่อมีความจำเป็น และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินในการเปิดบัญชี กู้ยืม ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง คำประกันและการอื่น รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนพิจารณาการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอ คำเสนอ ติดต่อกำนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของบริษัท

9. พิจารณาและอนุมัติระเบียบ ข้อบังคับ แนวนโยบายการบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย หรือ การดำเนินการใด ๆ อันมีผลผูกพันบริษัท และบริษัทย่อย
10. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กรแต่งตั้ง และ/หรือ มอบหมายให้กรรมการบริหาร หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือหลายคน กระทำการใด ๆ ที่อยู่ภายในขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหารและภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริหาร เห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร จะไม่มีการมอบอำนาจให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินการ
11. ดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือจัดทำและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะมีการหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและแต่งตั้งผู้บริหารในบริษัท รวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดใน ข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควรจัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
12. พิจารณาและอนุมัติคู่มือในการปฏิบัติงาน และขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ
13. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท ตามवलงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ไม่เกินงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึงการเข้าทำสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยเรื่องดังกล่าว
14. ประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการดำเนินงานของกรรมการบริหารรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ได้

คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังนี้

1. นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางอาภินันท์	พีชานนท์	กรรมการบริหาร
3. นายสมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการบริหาร
4. นายอภิชัย	บุญธีรรว	กรรมการบริหาร
นางสาววิริณัฐ	เจริญวิย	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวมถึง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทกับสภากรทบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
5. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรม การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทและทางการกำหนด รวมถึงการพิจารณากลับกรอบนโยบายการรับประกัน เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึง

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้บริหารอื่น ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งหมดจำนวน 3 คน ดังนี้

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางอาภินันท์ พิษานนท์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายอภิชัย บุลธวัช | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| นางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรชัย | เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลรวมถึง

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

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

1. นายอาร์พวงศ์	ภู่อุ่ม	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
2. นางกุลภักตรา	สีโรดม	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
3. นายสมชัย	สัจพงษ์	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
4. นายฐาปน	สิริวัฒนภักดี	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
นางสาววีริณัฐิ	เจริญวัย	เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท

1. คุณสมบัติของกรรมการ

ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาข้อเสนอแนะพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างรอบด้านและโปร่งใส ดังนี้

- 1.1 คุณสมบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- 1.2 พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 1.3 ให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีทักษะ ประสบการณ์ วิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย และที่คณะกรรมการบริษัทยังขาดอยู่ รวมถึงที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อลักษณะธุรกิจของบริษัทก่อนเป็นลำดับแรก โดยไม่จำกัดหรือแบ่งแยกเพศและเชื้อชาติ หรือความแตกต่างใดๆ เพื่อให้องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทมีความสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

- 1.4 พิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรือบริการหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ในสาขาใดสาขาหนึ่งดังต่อไปนี้ เช่น ธุรกิจบริการ พาณิชยกรรม อุตสาหกรรม การก่อสร้าง วิศวกรรม สถาปัตยกรรม วิทยาศาสตร์ สิ่งแวดล้อม กฎหมาย บัญชี การเงิน ประชาสัมพันธ์ หรือด้านบริหารภาครัฐ
 - 1.5 พิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการบริษัท โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระอาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท ซึ่งไม่ควรเกิน 5 กลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพการทำงานจะไม่ลดลง รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์
 - 1.6 กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระ พิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท
 - 1.7 พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา (ถ้ามี)
- 2. วิธีการสรรหากรรมการ**
- ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้
- 2.1 สรรหากรรมการ เมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อกรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาจากกรรมการเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อ หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วย สรรหาหรือพิจารณาจากบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น
 - 2.2 พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ คุณสมบัติที่กำหนดไว้
 - 2.3 ตรวจสอบว่าบุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - 2.4 ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
 - 2.5 เสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี
- 3. วาระการเป็นกรรมการ**
- วาระการเป็นกรรมการของบริษัท ให้กำหนดดังนี้
- 3.1 ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม
 - 3.2 กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. คุณสมบัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่

- 1.1 มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของบริษัท
- 1.2 ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

- 1.3 มีทักษะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย
- ทักษะภาวะผู้นำ (Leadership)
 - ความสามารถในการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking)
 - ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ (Business Development)

- 1.4 คุณสมบัติอื่น ๆ
- มีมนุษยสัมพันธ์ดี
 - ซื่อสัตย์ ละเอียด รอบคอบ
 - มีคุณภาพในการทำงาน
 - เข้าใจระบบการทำงานในลักษณะ Teamwork ได้ดี

2. วิธีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้

- 2.1 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีการกำกับดูแลบริษัทในบริษัท โดยมีคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการของบริษัท รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ในส่วนการกำกับจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทโดยคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหาร ติดตามและกำกับดูแลบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และด้านการบริหารจัดการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาลเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายในติดตามการดำเนินงานการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งนโยบายและหลักเกณฑ์ของบริษัทที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญ และสอดคล้องกับข้อบังคับของบริษัท กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. เช่น นโยบายการกำกับการจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะเน้นในการกำกับและควบคุมดูแลบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักในการกำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เป็นต้น

นโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท

บริษัทมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

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

ในปี 2562 สำนักเลขานุการบริษัทได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อกรรมการและผู้บริหาร ในหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของบริษัทและจบการเดินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาส กระทั่งบริษัทได้เปิดเผยจบการเดินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากบริษัท ในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของบริษัทแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั่วองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 บริษัทได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีค่าใช้จ่ายคำตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

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

หมายเหตุ: ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

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

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

2. ค่าบริการอื่นๆ (Non Audit Fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นจำนวนเงิน 1,812,174 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมามีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

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

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารเสตมปีเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งบริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระบอบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

เนื่องจากในปี 2562 บริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรก โดยบริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชนตามที่บริษัทได้ยื่นคำขออนุญาตไว้ อีกทั้งบริษัทได้มีพิธีเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์วันแรกในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ฉะนั้น การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งแรกภายหลังจากการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้มีการประชุมในปี 2563 ซึ่งบริษัทจะได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ การดำเนินการก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทจะกำหนดให้มีการรายงานเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวในรายงานประจำปีคร่าวถัดไป

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

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

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

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

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการบริษัทอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทหรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.4 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยบริษัทได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

1.5 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงที่สุดด้านการเงินของบริษัท รวมทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ด้วย

1.6 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัท ได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.7 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

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

บริษัทเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยบริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจอย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมโนนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัท ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับควมคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

บริษัทมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีแนวทางใน

การปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงแงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของบริษัทได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดทำมีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทมีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสด้านในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ฆาตกรรมอาชญากรรม พฤติกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือประพฤติกรรมของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล ir.seg@seggroup.co.th (แผนกงานนักลงทุนสัมพันธ์) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 02-631-1311 ต่อ 5830 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

บริษัทมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัท เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และบริษัทให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสด ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระงับการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่บริษัทกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและอำนาจไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัทเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรักปรำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

บริษัทติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท รวมทั้งรับฟังเรื่องราวเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างรวดเร็ว

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของบริษัท เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งดึงและสม่าเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

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

บริษัทมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของบริษัทประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของบริษัท ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเมื่อระดับปริญญาตรีสำหรับพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย บริษัทจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งบริษัทได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

บริษัทมีการดูแลบริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยบริษัท ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของบริษัทอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของบริษัท

บริษัทจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทแก่เจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่าเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้บริษัทอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทอย่างทันก่วงที่และตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่วางแผนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของบริษัท ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้าบริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

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

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการค้นหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เราเราต่อรองราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคว้าไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้ง และรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ข้อเสียด้านความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ บริษัทจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน บริษัทจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเราเราต่อรองราคา

บริษัทมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และบริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศหรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของบริษัทอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

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

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

บริษัทส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรักใคร่ชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

บริษัทได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของบริษัทและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข (รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านนายอเล็กซานเดอร์ สัมพันธ์บริษัท ได้โดยตรงที่อีเมล ir.seg@seggroup.co.th (แผนกงานนักลงทุนสัมพันธ์) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (ศูนย์ดูแลลูกค้า โทร.1726) นอกจากนี้พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือประธานกรรมการตรวจสอบหรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร. 0 2631 1311 ต่อ 5830 อีเมล wristelblower@seggroup.co.th เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

นโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

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

บริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมถึงสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ต้องมีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่บริษัทประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากลอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบถามวิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ คำรับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

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

นอกจากนี้ บริษัทยังมีมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทย่อยอีกด้วยการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของบริษัทในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ บริษัทได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังลูกค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในบริษัทและบริษัทย่อย

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท บริษัทให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา

บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) เว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน

บริษัทมีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว บริษัทเปิดเผยงบการเงินฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยบริษัทไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2563 บริษัทมีแผนการดำเนินงานของฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

- การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)
- การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)
- การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)
- การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ
- การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ
- แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)
- บริษัททักทายเชิญพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)

และอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน และ รายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท ได้แก่

ชื่อ : นายอานนท์ ชนโมตรี
โทรศัพท์ : 0-2631-1311 ต่อ 5094
อีเมล : ir.seg@segroup.co.th
เว็บไซต์ : <http://www.segroup.co.th/>
ที่อยู่สำหรับติดต่อ : บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขที่ 315 ชั้น 12 อาคารออคเนย์ (สีลม) ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

บริษัทได้กำหนดการรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดของารรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าวที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2562 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัท ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัทพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (รายละเอียดของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 ปรากฏในหัวข้อค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี) ในปีที่ผ่านมางบการเงินของบริษัทได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการ

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

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการบริษัทไปใช้ในการปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

กรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคนี้ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่อันองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ (1) - (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดปรากฏในข้อคณะกรรมการบริษัท

จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อต่อจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

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

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

9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

โดยบริษัทได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะเป็นความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ฝิดจรรยาบรรณหรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้บริษัท ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

บริษัทจะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจรรยาบรรณ หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมนิยมทางค่าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้บริษัทและบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะจัดขึ้นในทุกไตรมาส ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2562 ที่ผ่านมากฎกรรมการบริษัทมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 10 ครั้ง

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการบริษัท และบริษัทยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามแผนกำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมบริษัทไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับบริษัทและบริษัทย่อยต่อไป

ในปี 2562 มีวางแผนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งภายในและภายนอก เพื่อเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ จัดขึ้น

คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2563

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่ผู้บริหารของบริษัทได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกบริษัทจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท

หลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้กรรมการของบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 5 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวมีความสอดคล้องกับประกาศของบริษัทแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 อีกทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของบริษัทไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากบริษัท และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของบริษัทก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกบริษัทเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกบริษัทให้บริษัททราบ

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกบริษัทจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อบริษัท

หลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 5 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของบริษัทก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของบริษัท ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกบริษัท และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกบริษัทให้บริษัททราบ

การประชุมคณะกรรมการใหม่

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 17 ของบริษัทว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

บริษัทไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของบริษัท เพื่อให้บริษัทสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของบริษัทประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่

- 1) การกำหนดตำแหน่งงานหลัก
- 2) หลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้มีความรู้คุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทน
- 3) วิธีการประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง
- 4) การพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง
- 5) การติดตามและประเมินผลความต่อเนื่อง

โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายคณะ

คณะกรรมการบริษัทจัดทำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมามีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบริษัท หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 70 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะประจำปี 2562 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ “ดีเยี่ยม”

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล

ในปี 2562 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคลได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบริษัท หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านการประชุมของคณะกรรมการ 3) ด้านการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง 4) ด้านสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายบุคคลมีจำนวน 27 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคลประจำปี 2562 มีระดับ 3.80 คะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ “ดีเยี่ยม”

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อย ต็มมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการทำกับดูละการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงผลกระทบต่อในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งกับบริษัทและบริษัทย่อย ในทุกด้าน บริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่างๆ ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

1) การทำกับดูละการ

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

2) ความรับผิดชอบต่อสังคม

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

3) การทำกับดูละการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

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

4) การทำกับดูละการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

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

5) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทและบริษัทย่อย ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึง ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อุตสาหกรรมของบริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรง และทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน (Forced Labour) การใช้แรงงานเด็ก (Child Labour) และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย และดำเนินการเยียวยาตามสมควร

ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัท และบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคต ทั้งนี้ บริษัท และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

- 1) เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน
- 2) จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานเป็นธรรม รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน และ/หรือ โบนัส ที่เป็นธรรมเหมาะสมตามศักยภาพของพนักงาน และการพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรมเพื่อสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและส่งเสริมโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ
- 3) ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการจัดอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรม วิชาการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากร
- 4) จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ แก่พนักงาน เช่น สวัสดิการเงินกู้พนักงาน และเงินช่วยค่าอุปการะ เป็นต้น
- 5) จัดให้มีบริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับ อายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล
- 6) ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
- 7) สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอาัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน
- 8) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

- 1) บริษัทและบริษัทย่อยจะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของสินค้าและบริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจอันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผย ตามหน้าที่ตามกฎหมาย

- 2) บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
- 3) ปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรับเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
- 4) มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการอย่างมีคุณภาพที่ดีเลิศ ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- 5) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน
- 6) จัดระบบการบริการลูกค้าให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
- 7) ดำเนินการโดยให้มีต้นทุนที่เหมาะสมเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยยึดรักษาคุณภาพของสินค้าและบริการที่ได้มาตรฐานสากล
- 8) ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า
- 9) สนับสนุนด้านข้อมูลอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ และส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังห่วงใยและตระหนักถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตของพนักงาน และชุมชนที่อาจได้รับ ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัท บริษัท จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

- 1) เลือกใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างจำเป็นที่สุด เพื่อลดผลกระทบต่อความเสียหายของสังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตของประชาชน
- 2) จัดกิจกรรมที่จะมีส่วนอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอเพื่อคืนกำไรสู่สังคม
- 3) ปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่าง จริงจังและต่อเนื่อง

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม โดยมีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนทางด้านการศึกษาแก่เยาวชน โดยการบริจาคอุปกรณ์การเรียนและสนับสนุนทุนการศึกษา นอกจากนี้ บริษัท ยังมียุทธศาสตร์ที่จะให้ความสนับสนุนต่อสังคมรอบข้าง ไม่ว่าจะเป็นการให้เงินสนับสนุนแก่สถานีตำรวจ เพื่อปรับปรุงอุปกรณ์ในการให้บริการประชาชน การให้เงินสนับสนุนแก่กิจการทางศาสนา รวมถึงการให้เงินสนับสนุนแก่โรงพยาบาลในการปรับปรุงเครื่องมือเครื่องใช้

7. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยจะสนับสนุนให้มีนวัตกรรมทั้งในระดับกระบวนการทำงานในองค์กร และในระดับความร่วมมือระหว่างองค์กรซึ่งหมายถึงการทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยวิธีใหม่ๆ และยิ่งอาจหมายถึงการเปลี่ยนแปลงทางความคิด การผลิต เพื่อเพิ่มมูลค่า เป้าหมายของนวัตกรรมคือการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวก เพื่อทำในสิ่งต่าง ๆ เกิดเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ก่อผลผลิตที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมสูงสุด

การเผยแพร่วัตกรรมต้องเป็นความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการสื่อสารและเผยแพร่ให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับทราบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลข่าวสารของบริษัท และบริษัทย่อย เข้าถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท และบริษัทย่อย ได้อย่างทั่วถึง

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

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

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

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

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

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

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมา หากบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัท ได้จัดตั้งสำนักงานตรวจสอบภายใน ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อรองรับการตรวจสอบภายใน ให้มีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 ได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อิศวรัมย์ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	นายวิชาญ อิศวรัมย์
การศึกษา	บัณฑิต มหาวิทาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทาลัยหอการค้าไทย
ประวัติการทำงาน	2553 – 2562 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ชัมมิก แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด 2562 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบ สอบทานควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ และเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารระดับสูง ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้มีการป้องกันและรักษาดูแลทรัพย์สินที่ดี ความคุ้มค่าของการใช้จ่ายเงิน ตลอดจนร่วมกำกับดูแลการปฏิบัติตาม นโยบาย หลักเกณฑ์ แผนงาน ขั้นตอนการดำเนินงาน ของบริษัท และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเหมาะสม

รายการระหว่างกัน

มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัท จะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความเหมาะสมของรายการนั้นๆ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีและโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นหลัก ก่อนนำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้นเป็นไปตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อสาธารณชนให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการเข้าทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

(ก) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติเป็นหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างบริษัท และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันได้โดยไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หากรายการดังกล่าวมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัท จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

(ข) การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัท จะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ โดยที่ผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัท จะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

ในปี 2561 - 2562 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

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

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
เบี้ยประกันภัยรับ				
ธุรกิจประกันชีวิต				
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการรับประกันชีวิตจาก นิติบุคคล/บุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ การรับประกันชีวิตแบบกลุ่มจากบริษัทที่ เกี่ยวข้อง ซึ่งมีกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วม กัน รวมถึงรับประกันชีวิตจากกรรมการ ผู้บริหาร กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น	13.08	-
บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดร์รี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		12.74	9.91
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้ว ไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		4.82	2.76
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		3.96	3.10
บริษัท นอร์ค สารส ไฮเทิล จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		3.21	3.50

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		2.87	11.00
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		2.69	7.13
ธุรกิจประกันภัย				
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการรับประกันภัยจาก นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยจำนวนเบี้ย ประกันส่วนใหญ่มาจากการรับประกัน ประเภท Industrial all risk (IAR), Property damage (PD), Business interruption (BI) จากบริษัทขนาดใหญ่ ทั้งบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทจำกัด ที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน	154.59	172.64
Frasers Logistics & Indus- trial Asset Management Pte. Ltd.	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		27.12	-
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		23.52	31.11
Myanmar Distillery Co., Ltd.	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		22.72	-
บริษัท โออีซี เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		20.47	0.07
บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		20.32	-
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		19.58	20.04
Frasers Property Australia Pty Limited	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		18.83	40.43
Frasers Property Limited	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		17.17	-
บริษัท เบียร์ทิพย์ บรีวเวอรี่ (1991) จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		14.88	-

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		13.34	-
บริษัท แสงโสม จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		11.69	6.46
บริษัท เฮอร์ลี ยุคเกอร์ เซลลูลอซ จำกัด	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		11.38	0.86
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		11.37	21.53
บริษัท สุราบายียีน จำกัด	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		10.42	-
บริษัท ไทยเนฟเวอเรา จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		3.58	170.57
บริษัท เฮอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		2.97	53.40
บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		0.11	120.76
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		501.10	714.91
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน			771.59	719.59
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการให้นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง โยยเช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท	54.46	36.28
บริษัท แคชเวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน	เช่น รถบรรทุกสำหรับขนส่งสินค้าประเภท เครื่องดื่ม รถยนต์นั่งส่วนบุคคลสำหรับผู้ บริหาร/พนักงาน เป็นต้น	54.02	51.76

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		36.48	38.63
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		32.48	25.99
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		28.26	29.75
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		27.77	26.29
บริษัท ป้อมทิพย์ (2012) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		23.25	23.62
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		22.20	23.13
บริษัท ป้อมทิวา จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		21.56	23.45
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		21.16	21.67
บริษัท นำพลึง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		21.08	22.27
บริษัท นำเมือง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		20.13	21.01
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		408.75	375.74

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเดิน			21.91	60.17
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องโยกเช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเดิน	2.91	3.23
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		1.05	1.06
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.10	-
รายได้เงินปันผล			93.23	58.41
คริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด็นเวนเจอร์	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมที่ช่วยลงทุนทางอ้อม	รายการที่เกิดจากการรับเงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	38.02	38.68
คริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน		32.45	-
คริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมที่ช่วยลงทุนทางอ้อม		14.44	12.66
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		4.11	2.92
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		2.62	1.76
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		1.12	2.39
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน		0.48	-

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
รายได้จากการให้บริการอื่น			21.91	60.17
บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	รายได้ที่เกิดจากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน	21.00	42.00
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.91	18.17
ดอกเบี้ยรับ			106.19	60.17
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการรับดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	56.93	27.86
บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		23.13	13.56
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		11.69	-
คริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมต่อหน่วยลงทุนทางอ้อม		9.00	-
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		5.44	2.47
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	4.33
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	0.05

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
กำไรจากการขายที่ดินลงทุน			186.98	77.73
คริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวเนเจอร์	กรรมการและ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อมต่อหน่วย ลงทุนทางอ้อม	รายการที่เกิดจากการกำไรจากการขายที่ดินลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกัน	107.98	1.06
คริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมต่อหน่วยลงทุนทางอ้อม		85.75	4.66
คริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน		16.21	-
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.43	1.08
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.15	3.24
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-0.85	1.68
บริษัท เมอร์ซี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-3.96	66.81
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-18.73	-0.81
รายได้อื่น			28.65	0.19
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	รายการที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน และอื่นๆ	28.65	0.19
ค่าสินไหมทดแทน			-89.38	582.28
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	รายการที่เกิดจากการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนจ่าย	16.07	0.18
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	ที่เกิดจากความเสียหายของบริษัทผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	14.51	75.07
บริษัท เทราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		11.23	-
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		10.35	-
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		5.51	1.46

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท โออิซี ราเมน จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		5.18	0.05
บริษัท แอสเสท เวิร์ด เวกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		4.74	0.04
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		4.64	3.36
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีโซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		3.52	1.01
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		3.43	9.81
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		2.57	3.02
บริษัท แอสเสท เวิร์ด รีเทล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		2.03	0.45
Frasers Logistics & Industrial Asset Management Pte Ltd.	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	13.96
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-8.01	31.31
บริษัท โออิซี เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-229.39	9.72
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		64.24	432.84
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ			481.01	587.04
บริษัท ชาร์่า อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	รายการที่เกิดจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัย	469.03	541.82
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย		11.98	45.15
บริษัท บิ๊กซี อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	0.07
ต้นทุนทางการเงิน			111.91	67.18
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่วันที่ 7 มิถุนายน 2561)	ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้าประกันกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน	111.91	67.18
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			47.88	33.77
บริษัท สยามประชาการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าเช่าพื้นที่ ค่าเช่า	27.44	23.91
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	เครื่องคอมพิวเตอร์ ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี เป็นต้น	19.82	7.71
บริษัท เมอร์ซี่ ยูเคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	1.17
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.62	0.99

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน			-	2.00
บริษัท บุญญเขต จำกัด	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน	มีการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการ ลงทุน ซึ่งเป็นที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ ตั้งอยู่ที่จังหวัดเพชรบุรี โดยการจำหน่าย ดังกล่าวเพื่อเตรียมการในการโอนกิจการ ทั้งหมด (EBT) ตามแผนปรับโครงสร้าง กิจการกับ TIC	-	2.00

• ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

เบียประกันภัยค้ำรับ			321.06	515.40
บริษัท วัน แมจค็อก จำกัด	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน	ยอดคงเหลือของเบียประกันภัยค้ำรับ จากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัย จากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	70.94	-
บริษัท ไทยเนฟวอเรีย โลจิสติก จำกัด	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		26.82	15.49
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		15.64	25.62
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		14.80	8.04
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		4.84	14.95
บริษัท ไทยเนฟวอเรีย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		0.58	48.07
บริษัท แคชเวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้จัดการหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		0.40	2.45
บริษัท โออีซี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		0.11	26.88
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้ว ไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		-	2.50

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารสำคัญ ของบริษัทย่อย		-	147.45
บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	117.05
Fraser's Property Australia Pty Limited	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	41.69
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		- 4.21	- 8.21
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		191.14	73.42
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน			78.36	515.40
บริษัท บีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	14.80	8.04
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		4.84	14.95
บริษัท แคชเวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.58	48.07
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.40	2.45
บริษัท ป้อมเจริณู จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.11	26.88
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		-	2.50

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเดิน			24.86	25.99
บริษัท นีตาตาทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเดินที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	16.24	18.83
บริษัท นีตาตาทิพย์สุโขทัย จำกัด	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		5.85	7.16
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		2.77	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			5,668.73	3,595.37
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	ยอดคงเหลือของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทเกี่ยวข้องกัน	1,901.72	1,264.83
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		1,052.89	107.49
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นช่วยลงทุนทางอ้อม		872.54	466.01
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวเนเจอร์	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นช่วยลงทุนทางอ้อม		626.54	671.44
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นช่วยลงทุนทางอ้อม		567.80	547.75
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน		379.90	256.00
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		189.61	186.98
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้จัดการใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		69.21	75.40
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน		8.52	19.45

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			-	14.70
บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเฮส จำกัด	บริษัทร่วมค้า	บริษัทย่อยมีการให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทร่วม	-	14.70
สินทรัพย์อื่น			61.19	39.99
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	ยอดคงเหลือจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุน และอื่นๆ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	18.86	12.25
บริษัท เมอร์ซี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		5.93	1.44
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน		4.97	-
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน		2.01	2.01
บริษัท อากเนย์ร่วมทุน จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		0.36	17.95
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมคือหน่วยลงทุนทางอ้อม		0.10	0.10
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		28.97	6.24
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			624.04	1,625.53
บริษัท โออิชิ แทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	ยอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	485.39	1,482.71
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		23.13	35.41
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน		16.98	4.59

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	
			ปี 2562	ปี 2561
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		7.70	15.63
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		7.47	11.62
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้ว ไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		1.20	15.53
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		82.17	60.04
หนี้สินอื่น			91.65	147.77
บริษัท ซาร่า อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร สำคัญของบริษัทย่อย	ยอดคงเหลือจากค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงานและค่าธรรมเนียมค้างจ่าย กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	64.20	111.18
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)		17.96	11.81
บริษัท สยามประชากร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทาง อ้อมร่วมกัน		8.82	-
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการ เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร สำคัญของบริษัทย่อย		-	16.11
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้จัดการ หุ้นใหญ่ทางอ้อม ร่วมกัน		0.67	8.67

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต 2 รายการหลัก โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• การพัฒนา “โครงการเวลเนส สฟวิงนอร์สปาร์ค”

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนในการเข้าทำรายการระหว่างกันโดยการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท นอร์สปาร์ค เซอร์วิส อพาร์ทเมนท์ จำกัด (ก) บริษัท นันทพัฒน์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด จำนวน 119,999,998 หุ้น (ข) บริษัท ทีซีซีแอล ฟิวชั่น จำกัด จำนวน 1 หุ้น และ (ค) บริษัท นอร์สปาร์ค พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด จำนวน 1 หุ้น ซึ่งบุคคลตาม (ก) – (ค) เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างกิจการแล้วเสร็จ และบริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการทำรายการดังกล่าว และแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการภายหลังจากที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2562 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2562 ได้อนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ในการพิจารณาและดำเนินการในรายละเอียดของการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของนอร์สปาร์ค โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจดำเนินการแทนบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงในเรื่องการพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง การเข้าเจรจาเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ลงนามในเอกสารสัญญาที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง พิจารณาวินกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิเข้าประชุม (Record Date) เพื่ออนุมัติ การเข้าซื้อหุ้นนอร์สปาร์ค และการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาการเข้าทำรายการดังกล่าวเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริหารจะพิจารณาเพิ่มเติมในรายละเอียดและความเหมาะสมของการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของนอร์สปาร์ค โดยคณะกรรมการบริหารอาจจะพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณานำเสนอในการเข้าทำรายการดังกล่าว หรือ อาจพิจารณาไม่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวไม่เหมาะสม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ต่อไป

• การให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทที่เกี่ยวข้อง

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

1) การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ (Product Screening)

ฝ่ายจัดการของบริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด นำเสนอรายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ รวมถึงในการปล่อยสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ เป็นต้น เพื่อให้ผู้มีอำนาจตามอำนาจดำเนินการและอำนาจอนุมัติ (MOA) ของบริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร ตามวงเวียนที่กำหนด เพื่ออนุมัติการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าว

2) การติดตามผลการให้สินเชื่อ (Monitoring)

ฝ่ายจัดการของ บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด มีการรายงานยอดคงเหลือ อายุคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อ คุณภาพของลูกหนี้ และพิจารณาความเสี่ยงหรือโอกาสในการเกิดหนี้สูญของลูกหนี้แต่ละผลิตภัณฑ์ ต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารของบริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด รับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

3) การทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ (Reviewing)

ฝ่ายจัดการของ บริษัท อากเนย์แคปปิตอล จำกัด มีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ SECAP ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามวงเวียนที่กำหนด เพื่อทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อต่างๆ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้อนุมัติจะเป็นไปตามอำนาจในการอนุมัติผลิตภัณฑ์

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

- บริษัทไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในบริษัท

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website kpmg.com/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ kpmg.com/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การรับโอนกิจการทั้งหมดภายใต้การควบคุมเดียวกันและการรวมธุรกิจ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ก) และ 4 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ในระหว่างปี 2562 กลุ่มบริษัทได้มีการปรับ โครงสร้างธุรกิจและรวมธุรกิจของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยมีส่วนได้เสียคิดเป็นอัตราร้อยละ 93.44 ส่งผลให้กลุ่มบริษัทบันทึกค่าความนิยมจำนวน 84.14 ล้านบาท และผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเป็นจำนวน 29.23 ล้านบาท ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>นอกจากนี้ บริษัทรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“อาคเนย์”) ซึ่งมีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นกลุ่มเดียวกัน ส่งผลให้เกิดผลต่างระหว่างคำตอบแทนตามสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของอาคเนย์ ณ วันที่เกิดรายการเป็นจำนวน 22,603.11 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>การบันทึกบัญชีตามวิธีซื้อสำหรับการรวมธุรกิจและมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อเป็นสิ่งตอบแทนในการซื้อธุรกิจและการรับโอนกิจการทั้งหมด มีความซับซ้อนและต้องใช้ข้อสมมติและดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดให้กลุ่มบริษัทต้องทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมารวมถึงสิ่งตอบแทนในการซื้อ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจและสอบถามผู้บริหารถึงลักษณะและวัตถุประสงค์ในการเข้าทำรายการซื้อ รวมถึงอ่านสัญญาซื้อขายธุรกิจและการโอนกิจการและเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญ • การประเมินความรู้ ความสามารถ และความ เป็นอิสระของผู้ประเมินราคาอิสระของกลุ่มบริษัท • การพิจารณาข้อสมมติหลักในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา โดยอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลภายนอกและข้อมูลภายใน รวมทั้งใช้ผู้เชี่ยวชาญของเคพีเอ็มจี ในการประเมินความเหมาะสมของค่าตัวแปรทางการเงินที่เป็นตัวกำหนดอัตราคิดลด การระบุสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและวิธีการวัดมูลค่า • การทดสอบการคำนวณ • การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



การรับโอนกิจการทั้งหมดภายใต้การควบคุมเดียวกันและการรวมธุรกิจ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ก) และ 4 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากการบัญชีสำหรับการซื้อธุรกิจและการรับโอนกิจการทั้งหมดเป็นเรื่องที่ซับซ้อน การระบุและการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา รวมถึงสิ่งตอบแทนในการซื้อ เป็นเรื่องที่ต้องใช้ข้อสมมติและดุลยพินิจอย่างมีนัยสำคัญ และจำนวนของมูลค่าตอบแทนที่โอนเพื่อซื้อธุรกิจและการรับโอนกิจการทั้งหมดมีสาระสำคัญต่องบการเงิน	

การวัดมูลค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ฉ) และ 7 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เบี้ยประกันภัยค้ำรับของสัญญาประกันภัยก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในงบการเงินรวม เป็นจำนวนเงิน 1,758.38 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าว เป็นเบี้ยประกันภัยค้ำรับเกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วันและน้อยกว่า 1 ปี และเกินกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี เป็นจำนวนเงิน 80.52 ล้านบาท และ 135.59 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยค้ำรับรวมซึ่งสูญจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 1.76 ของสินทรัพย์ทั้งหมด เบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวได้ถูกพิจารณาและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 158.43 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 9.01 ของยอดเบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าว ซึ่งมีความไม่แน่นอนในการรับชำระเบี้ย</p> <p>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ถูกประเมินขึ้นต้นจากการวิเคราะห์ประวัติการรับชำระเบี้ย และข้อสมมติของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับชำระเบี้ยในอนาคต ทั้งนี้ได้ใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของสินทรัพย์และค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการรับชำระค่าเบี้ย และได้สุ่มทดสอบประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การประเมินความสมเหตุสมผลของนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตของการรับชำระเบี้ยประกันภัยค้ำรับ • การสุ่มทดสอบรายการรับชำระของเบี้ยประกันภัยค้ำรับหลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ณ) และ 10 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินตามระยะเวลาการค้างชำระ ประเมินการผลขาดทุน และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพิจารณาปัจจัยซึ่งส่งผลอย่างมีสาระสำคัญต่อการวัดมูลค่า ประกอบด้วย การทำความเข้าใจในข้อสมมติ วิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชีในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ รวมถึงการทดสอบการออกแบบระบบการควบคุมเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้คงค้าง การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกบัญชี • การพิจารณาความน่าเชื่อถือของมูลค่าหลักประกัน โดยกลุ่มทดสอบกับราคาตลาด และราคาขายหลักประกันในอดีตของหลักประกันที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน • การประเมินความสมเหตุสมผลของนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตและข้อมูลภายหลังวันสิ้นปี รวมถึงการสุ่มทดสอบรายการรับชำระเงินของลูกหนี้หลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



มูลค่าของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ฎ) 3 (ค) 13 และ 19 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบการเงินรวมมีจำนวนเงินสุทธิรวม 187 ล้านบาท และ 12,662.63 ล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>เนื่องจากความผันผวนในราคาตลาดรถยนต์มือสองและปัจจัยอื่นทำให้ราคาขายที่เกิดขึ้นจริงของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจในข้อสมมติ วิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชี • การพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินค้าคงเหลือโดยสุ่มทดสอบการขายภายหลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง แผนการขายตลอดจนเปรียบเทียบกับราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย • การพิจารณามูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยเปรียบเทียบกับการขายในอดีต แผนการขายตลอดจนราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



การวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ข) และ 23 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 4,873.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.36 ของหนี้สินทั้งหมด</p> <p>การวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นการประมาณค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน การประมาณการนี้ใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสม่ำเสมอของข้อมูลที่ใช้ รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในข้อสมมติที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทน และสุ่มทดสอบประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญที่ว่าจ้างโดยเคพีเอ็มจี เพื่อช่วยประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติสำคัญและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (Claim incurred but not reported - IBNR) ที่กลุ่มบริษัทใช้ • การเปรียบเทียบโดยกระหนบยอระหว่างข้อมูลสำรองค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในระบบงานกรรมธรรม์ และข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย • สุ่มทดสอบรายการสำรองค่าสินไหมทดแทนกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ข) และ 23 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 39,605.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.28 ของหนี้สินทั้งหมด</p> <p>การวัดมูลค่าสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวได้ใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสม่ำเสมอของข้อมูลที่ใช้ รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในข้อสมมติที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันและการจ่ายผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน และสุ่มทดสอบประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญที่ว่าจ้างโดยเคพีเอ็มจี เพื่อช่วยประเมินวิธีการและข้อสมมติสำคัญที่ใช้ในการคำนวณสำรองตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ รวมถึงประเมินความเหมาะสมผลของตารางมรณะ ประมาณการกระแสนเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับ การ อนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • การเปรียบเทียบหนี้สินที่คำนวณตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ณ วันที่รายงาน โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้วที่เป็นประมาณการที่ดีที่สุด กับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินคำนวณ โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ • การเปรียบเทียบโดยกระตบยอกระหว่างข้อมูลสำรองประกันภัยที่บันทึกในระบบและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ได้อธิบายถึงผลกระทบต่อบริษัทจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน และตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 (ก) บริษัทได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะและงบกระแสเงินสดรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบโดยการนำเสนอข้อมูลดังกล่าวสะท้อนเนื้อหาทางเศรษฐกิจของบริษัทในกลุ่มซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันเสมือนว่าได้ดำเนินธุรกิจเป็นหน่วยเศรษฐกิจเดียวกันตลอดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(โชคชัย งามวุฒิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ		งบการเงินรวม	
		2562	2561	2562	2561
				งบการเงินรวม	
				เพื่อวัตถุประสงค์	
				(ไม่ได้ตรวจสอบ)	
				(บาท)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	4,901,066,391	4,910,023,841	61,718,833	10,000
ลูกหนี้เงินลงทุน		-	2,007,900,074	-	-
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ	5, 7	1,599,942,620	2,488,733,962	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	23	5,048,397,833	6,376,209,296	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	8	698,920,058	721,478,635	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	5, 9	347,168,849	351,534,621	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5, 10	278,466,102	447,901,280	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5, 11	54,799,537,288	49,304,632,713	234,000,000	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12	161,678,710	132,409,124	-	-
สินค้าคงเหลือ	13	186,997,456	280,237,679	-	-
เงินให้กู้ยืม	5, 14	1,655,585,252	1,348,822,807	5,634,267,868	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	15	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	16	-	-	3,226,676,607	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	17	509,047,801	506,226,255	-	-
สิทธิการเช่าที่ดิน	18	1,357,267,530	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	19	16,191,400,185	15,184,842,970	541,248	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20	410,346,694	420,483,276	12,194,586	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	34	363,709,600	285,160,091	-	-
ค่าความนิยม	4	84,140,909	84,140,909	-	-
สินทรัพย์อื่น	21	2,398,999,558	2,659,667,744	85,412,937	545,500
รวมสินทรัพย์		90,992,672,836	87,510,405,277	9,254,812,079	555,500

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

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

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

บริษัท เจริญไทย โกลด์มีส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท หน่วย
งมแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ-ส่วนการตั้งสำรอง																
	ค่าใบระยะสั้น	องค์ประกอบอื่น ๆ ของส่วนของผู้ถือหุ้น															
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว						
	2,400,000,000	-	-	-	-	285,621,862	7,714,962	4,645,938,832	3,368,048,388	(39,562)	2,003,146,529	-	11,767,306	5,382,922,661	12,722,198,317	77,516,186	12,799,714,503
27	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
	338,600,111	-	-	-	207,968,216	-	-	-	-	-	-	(35,013,104)	-	(35,013,104)	511,555,223	200,607,332	712,162,555
	338,600,111	-	-	-	207,968,216	-	-	-	-	-	-	(35,013,104)	-	(35,013,104)	511,555,223	200,607,332	712,162,555
	10,000	-	-	-	207,968,216	-	-	-	-	-	-	(35,013,104)	-	(35,013,104)	511,566,223	200,607,332	712,172,555
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,738,600,111	-	-	-	207,968,216	329,657,589	7,714,962	5,665,798,266	1,956,198,752	(52,570)	1,988,811,653	(35,013,104)	11,767,306	3,921,712,037	12,871,461,181	263,536,443	13,134,997,624

หมายเหตุ

ค่าหุ้นมีต้นกำเนิดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561

รายการที่ผู้ถือหุ้นได้ยื่นข้อเรียกร้องซึ่งเกี่ยวข้องกับส่วนของผู้ถือหุ้น
เกี่ยวข้องกับส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

ส่วนเกินของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ

ผลการดำเนินงานจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ

รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ

รวมรายการที่ผู้ถือหุ้นได้ยื่นข้อเรียกร้องซึ่งเกี่ยวข้องกับส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จชำระแล้ว

กำไร

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จชำระแล้ว

โอนไปสำรองตามกฎหมาย

โอนไปกำไรสะสม

**บริษัท ไทย โกลด์มิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทพ้อย
แอมแสดงภาพเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**

งบการเงินรวม - งบแสดงถึงโครงสร้างธุรกิจ

	งบการเงินรวม		งบแสดงถึงโครงสร้างธุรกิจ													
	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น		
งบแสดงถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,000	2,738,600,111	207,968,216	-	329,457,589	7,714,962	5,665,798,266	1,956,198,752	(52,570)	1,988,811,653	(35,013,104)	11,767,306	3,921,712,037	12,871,461,181	263,536,443	13,134,997,624
งบแสดงถึง ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(10,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
รายการที่ผู้ถือหุ้นได้ยื่นข้อเรียกร้องซึ่งส่วนของผู้ถือหุ้น ได้รับจากผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น	7,461,030,460	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	(22,573,882,687)	-	(22,573,882,687)	(22,611,530,757)	(30,485,893)	23,903,387	(6,582,506)
ลดหุ้นสามัญ	7,461,030,460	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	(22,573,882,687)	-	(22,573,882,687)	(22,611,530,757)	(30,485,893)	23,903,387	(6,582,506)
รวมเงินลงทุนที่ผู้ถือหุ้น	(10,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
รวมเงินลงทุนที่ผู้ถือหุ้น	(10,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นโครงสร้างธุรกิจ	7,461,030,460	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	(22,573,882,687)	-	(22,573,882,687)	(22,611,530,757)	(30,485,893)	23,903,387	(6,582,506)
การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นโครงสร้างธุรกิจ	59,947,860	-	-	145,313,613	-	-	-	-	-	(33,776,184)	-	-	(33,776,184)	171,485,289	(171,485,000)	289
การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นโครงสร้างธุรกิจ	59,947,860	-	-	145,313,613	-	-	-	-	-	(33,776,184)	-	-	(33,776,184)	171,485,289	(171,485,000)	289
รวมเงินลงทุนที่ผู้ถือหุ้น	7,520,968,320	(2,738,600,111)	(207,968,216)	#####	10,941,372	20,000,000	(43,314,254)	(37,648,070)	-	(22,573,882,687)	(33,776,184)	(22,573,882,687)	(22,645,306,941)	140,989,396	(147,581,613)	(6,592,217)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นต้น	-	-	-	-	-	-	304,917,794	-	-	-	-	-	-	304,917,794	(25,947,147)	278,970,647
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นต้น	-	-	-	-	-	-	(23,194,449)	1,582,065,352	(2,906,423)	261,512,274	-	-	1,840,671,203	1,817,476,754	6,451,003	1,823,927,757
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นต้น	-	-	-	-	-	-	281,723,345	1,582,065,352	(2,906,423)	261,512,274	-	-	1,840,671,203	2,122,394,548	(19,496,144)	2,102,898,404
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	3,622,639	-	(3,622,639)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินปันผล (Dividend paid)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,075,883)	-	-	(14,075,883)	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	14,075,883	-	-	-	-	-	-	-	-	-
งบแสดงถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	7,520,978,320	-	-	#####	344,221,600	27,714,962	5,914,600,601	3,500,616,034	(2,958,993)	2,236,248,044	(68,389,288)	(22,562,115,381)	(16,896,999,594)	15,134,845,125	96,458,686	15,231,303,811

หมายเหตุ

คำอธิบายเพิ่มเติมที่ 31 ธันวาคม 2562

งบแสดงถึง ณ วันที่ 1 มกราคม 2562

รายการที่ผู้ถือหุ้นได้ยื่นข้อเรียกร้องซึ่งส่วนของผู้ถือหุ้น
ได้รับจากผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้น

ลดหุ้นสามัญ

รวมเงินลงทุนที่ผู้ถือหุ้น

การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นโครงสร้างธุรกิจ

ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ

รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นโครงสร้างธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นต้น

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นต้น

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จขั้นต้น

โอนไปสำรองตามกฎหมาย

เงินปันผล (Dividend paid)

โอนไปกำไรสะสม

งบแสดงถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ

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

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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน	กำไรสะสม	ผลต่างจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน		
หมายเหตุ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,000	-	(255,425)	-	(245,425)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินหมุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น						
เพิ่ม (ลด) ทุนสามัญ	7,520,968,320	18,224,269,226	-	-	25,745,237,546	
รวมเงินหมุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น	7,520,968,320	18,224,269,226	-	-	25,745,237,546	
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ						
ผลกระทบจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ	-	-	-	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)	
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ	-	-	-	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)	
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นเป็นเงินจำนวนที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,520,968,320	18,224,269,226	-	(22,603,112,655)	3,142,124,891	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด						
ขาดทุน	-	-	65,452,783	-	65,452,783	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	520,730	-	520,730	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด	-	-	65,973,513	-	65,973,513	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย						
			3,272,639	(3,272,639)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	7,520,978,320	18,224,269,226	3,272,639	(22,603,112,655)	3,207,852,979	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างภาคนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

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

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับงวดตั้งแต่
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	วันที่ 29 มิถุนายน 2561
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(วันจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท)
	2562	2561	2562	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561
	(บาท)			
<i>การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</i>				
เบี่ยงประกันภัยค้ำประกัน	930,387,531	(254,391,894)		-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(1,025,498,241)	(1,835,302,669)		-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	22,558,577	45,093,101		-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	4,365,773	(88,785,994)		-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	169,435,177	197,272,261		-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,195,509,484)	(8,440,421,455)	(234,000,000)	-
สินค้าคงเหลือ	585,326,398	942,001,709		-
สินทรัพย์อื่น	73,654,384	(716,316,559)	230,301	(545,500)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,424,450,843	3,898,340,888		-
เข้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	390,385,084	394,783,080		-
หนี้สินอื่น	(102,355,311)	(417,187,342)	22,168,877	800,925
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	(13,674,920)	(12,427,173)		-
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,625,010,494	2,180,824,993	(313,877,836)	-
รับดอกเบี้ยจากธุรกิจประกันภัย	1,095,351,343	1,001,400,014		-
รับเงินปันผลจากธุรกิจประกันภัย	639,689,100	594,008,702		-
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(764,131,354)	(687,904,803)	(943,722)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,595,919,583	3,088,328,906	(314,821,558)	-
<i>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</i>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่ได้มา		-	(249,993)	-
เงินสดรับจากการรับโอนกิจการ			35,477,776	-
เงินสดรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		2,000,000		-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(4,277,070)	(2,797,728)		-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(34,757,454)	601,549,119		-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,372,323,121)	(4,407,013,355)	(206,730)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(46,332,243)	(114,758,239)	(12,184,314)	-
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(1,364,850,030)			-
เงินให้กู้ยืม	(783,016,309)	(4,670,983,844)	(2,140,000,000)	-
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืม	483,485,304	4,916,640,794	1,085,000,000	-
รับเงินปันผล	20,055,110	36,601,301	149,999,813	-
ดอกเบี้ยรับ	188,469,262	57,059,625	88,947,508	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,913,546,551)	(3,581,702,327)	(793,215,940)	-

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 315 อาคารอเนก ชั้นที่ 12 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในระหว่างปีคือ ครอบครัวศิริวัฒนภักดี (ถือหุ้นร้อยละ 74.75)

บริษัทดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต ประกันวินาศภัย บริการให้สินเชื่อแบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ให้สินเชื่อเงินกู้ยืม และขายรถยนต์มือสอง

รายละเอียดของบริษัทร่วม การร่วมค้า บริษัทย่อยทางตรงและบริษัทย่อยทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 15 และ 16

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดย สภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (“คปภ.”) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงาน เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ซึ่งไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“IFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“IAS 18”) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง (“IAS 11”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4 (ค)

กลุ่มบริษัทประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตาม IFRS 15 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสม ซึ่งผลกระทบของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกสำหรับสัญญาที่ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 ไม่มีสาระสำคัญต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าเสนอในปี 2561 ซึ่งได้เคยรายงานไว้ตาม TAS 18 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของ IFRS 15 จะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ กลุ่มบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 43

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดินและอาคาร	การตีราคาใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	มูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งคำนวณโดยวิธีเบี่ยงประกันภัยสุทธิ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ค)
หนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (บ)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

(ง) **การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

(1) **ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ**

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้เป็นต้นไป

หมายเหตุข้อ 5	การซื้อบริษัทย่อย ซึ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ (รวมถึงสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย) และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา วัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์การประมาณการ
หมายเหตุข้อ 7 8 9 10 และ 14	การวัดมูลค่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้กู้ยืม
หมายเหตุข้อ 13	การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ
หมายเหตุข้อ 17 และ 19	การทดสอบการด้อยค่า เกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
หมายเหตุข้อ 21	การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ การคาดการณ์กำไรทางภาษีในอนาคตที่จะนำขาดทุนทางภาษีไปใช้ประโยชน์
หมายเหตุข้อ 24 และ 42	การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับข้อสมมติสำคัญของความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียทรัพยากรและความน่าจะเป็นของมูลค่าความเสียหาย
หมายเหตุข้อ 26	การวัดมูลค่าภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น โดยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 24

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ตามวิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี่ยงประกันภัยสุทธิโดยขึ้นอยู่กับข้อสมมติได้แก่ อัตราภาระ อัตราทูลพลาภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลดเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับ การอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ข้อสมมติเหล่านี้ถูกใช้สำหรับการคำนวณหนี้สินดังกล่าวตลอดช่วงอายุสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะไม่มีเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว โดยใช้อัตราภาระตามตารางภาระไทยปี 2560 สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ถูกออกแบบและเสนอแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

กลุ่มบริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามการปฏิบัติที่ยอมรับในระดับสากล และกำหนดสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับธุรกิจประกันภัย ตามระเบียบของบริษัทและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการหนี้สินมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนซึ่งมีโอกาสที่ค่าสินไหมทดแทนสุดท้าย อาจจะมีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

กลุ่มบริษัทได้ใช้วิธีหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นทั้งหมด (Ultimated Claim) สำหรับธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะเป็นการวิเคราะห์ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทดแทนในอดีต และการเลือกปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนซึ่งถูกประมาณการตามรูปแบบในอดีต โดยปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกเลือกถูกนำมาใช้ในการสะสมข้อมูลสินไหมทดแทนสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ มีความเหมาะสมเป็นอย่างมากสำหรับปีอุบัติเหตุเหล่านั้น และประเภทของธุรกิจที่มีรูปแบบการพัฒนาที่ค่อนข้างมีเสถียรภาพ

กลุ่มบริษัทได้ใช้หลายวิธีการทางสถิติในการจัดทำข้อสมมติที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดของธุรกิจประกันภัย เช่น

เทคนิค Chain-Ladder เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกประมาณการซึ่งขึ้นอยู่กับรูปแบบในอดีตนี้ โดยปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกเลือกถูกนำมาใช้ในการสะสมข้อมูลสินไหมทดแทนสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ทั้งนี้วิธี Chain-Ladder มีความเหมาะสมเป็นอย่างมากสำหรับปีอุบัติเหตุเหล่านั้น และประเภทของธุรกิจที่มีรูปแบบการพัฒนาที่ค่อนข้างมีเสถียรภาพ วิธี Bornhuetter-Ferguson ใช้การรวมกันของเกณฑ์อ้างอิง หรือประมาณการฐานตลาด และประมาณการจากประสบการณ์สินไหมทดแทน ประมาณการในอดีตจะขึ้นอยู่กับการวัดมูลค่าของเบี้ยประกันภัย ประมาณการหลังจากนั้นขึ้นอยู่กับสินไหมทดแทนจ่ายหรือสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงาน ทั้งสองประมาณการจะถูกนำมารวมกันโดยใช้สูตรซึ่งจะทำให้การถ่วงน้ำหนักมากกว่าสำหรับประมาณการฐานประสบการณ์ตามระยะเวลาที่ผ่านมา โดยเทคนิคนี้ถูกใช้ในสถานการณ์ที่ประสบการณ์สินไหมพัฒนาไม่เพียงพอต่อการประมาณการ (ปีอุบัติเหตุที่ผ่านมาหรือประเภทของธุรกิจใหม่)

ทั้งนี้ทางเลือกของผลลัพธ์ของแต่ละปีอุบัติเหตุของแต่ละประเภทของธุรกิจขึ้นอยู่กับการประเมินเทคนิคที่เหมาะสมที่สุดในการสังเกตการพัฒนาสินไหมทดแทนในอดีต

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสมมติฐานของสำรองเบี้ยประกันภัย

กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองเบี้ยประกันภัยโดยขึ้นอยู่กับจำนวนที่สูงกว่าของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่ง ณ วันที่รายงานสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ยังคงสูงกว่า

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3 (ฉ)

การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มบริษัทหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่น่าเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกำหนดบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มบริษัทมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้าบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่กลุ่มบริษัทสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่มถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจาก

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ถูกควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่กลุ่มบริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(ข) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงในมูลค่ายุติธรรม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการพิจารณามูลค่ายุติธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น トラสารทุนที่ถือไว้เพื่อขาย (เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะ ถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตรา ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่า บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ยกเว้นผลต่างจากการแปลงค่าที่ถูกปันส่วนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เมื่อหน่วยงานต่างประเทศถูกจำหน่ายส่วนได้เสียทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนที่ทำให้สูญเสียการควบคุม ความมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ หรือการควบคุมร่วมกัน ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างประเทศนั้นต้องถูกจัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย หากกลุ่มบริษัทจำหน่ายส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเพียงบางส่วนแต่ยังคงมีการควบคุม ผลสะสมต้องถูกปันส่วนให้กับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(ค) อนุพันธ์

อนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

อนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน ราคาอ้างอิงเหล่านั้นสามารถทดสอบหาความสมเหตุสมผลได้ โดยการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต ภายใต้ข้อกำหนดต่างๆ และวันสิ้นสุดของแต่ละสัญญา และโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่นของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ณ วันที่รายงาน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หากมีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงาน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญา กับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดภัยความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

(ง) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ที่จะครบกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่ได้อมา และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(จ) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

กลุ่มบริษัทได้ออกสัญญาประกันชีวิตซึ่งมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สัญญาเหล่านั้นถูกจัดประเภทเป็นประกันภัย

สัญญาประกันภัยคือสัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัยโดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์อื่น หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วยังคงเป็นสัญญาประกันภัยจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับหรือเวลาที่เหลือของกรมธรรม์นั้นๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงเวลาดังกล่าว

สัญญาลงทุนคือสัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ

กลุ่มบริษัทนิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็น โอกาสภายใต้สถานการณ์ใดๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเมื่อเปรียบเทียบกับจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีสถานการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้นจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบสัญญาประกันภัยเนื่องจากนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท กำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(จ) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้ำจับ

เบี้ยประกันภัยค้ำจับแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้ห้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระเบี้ย การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระเบี้ยในอนาคตของลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต และลูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และถูกยกเลิกเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทน หนี้สินดังกล่าวถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และถูกคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของกลุ่มบริษัทโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิโดยใช้ข้อสมมติคือ อัตราภาระอัตราพหุผลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

จุดประสงค์ของสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือการครอบคลุมต้นทุนทั้งหมดที่ต้องชำระเกี่ยวกับสินไหมทดแทน สำรองค่าสินไหมทดแทนคำนวณโดยไม่มีกรคิดลดกระแสเงินสด

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วยสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับแจ้ง (Claim incurred and reported) และสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (Claim incurred but not reported - IBNR) รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนรวมค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนประเภทที่ไม่สามารถปันส่วนได้โดยตรง (Unallocated loss adjusted expenses - ULAE) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายถูกบันทึกตามเอกสารยืนยันมูลค่าสินไหมทดแทนที่ต้องชำระ รายงานสำรวจภัย หรือประสบการณ์การจ่ายค่าสินไหมทดแทนสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (IBNR) คำนวณโดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีต แนวโน้มใน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปัจจุบัน รูปแบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจ่ายจริงสำหรับทุกสายผลิตภัณฑ์และปัจจัยอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับจำนวนที่ต้องชำระโดยอ้างอิงจากจากหลักการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดโดยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ถูกคำนวณโดยใช้เบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นการประกันภัยกลุ่ม ตามรูปแบบของความเสียหายที่ได้รับประกันภัยหรือตามระยะเวลาที่เหลือของแต่ละกรมธรรม์ โดยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้แสดงถึงสัดส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดของเบี้ยประกันภัยรับ

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย กลุ่มบริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนด เงินปันผล การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัยและผลประโยชน์อื่นและเงินฝากของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายแสดงในราคาทุน

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่กลุ่มบริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงในราคาทุน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้เบี่ยประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

รายได้เบี่ยประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนเบี่ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกันด้วยเบี่ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และถูกรับรู้รายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง และสัญญาประกันภัยมีคุณสมบัติในเรื่องการโอนความเสี่ยง มิเช่นนั้นการบัญชีเงินฝากจะถูกนำมาปฏิบัติ สำหรับรายการเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อจะถูกบันทึก เมื่อได้รับการแจ้งจากผู้รับเอาประกันภัยต่อ หรือตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ

กลุ่มบริษัทบันทึกรายได้จากการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะสั้นสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปี เป็นเบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการจ่ายล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

สัญญาประกันชีวิตระยะยาว

เบี่ยประกันชีวิตปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับใช้ (หรือได้รับชำระเบี่ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ) สำหรับเบี่ยประกันภัยต่อ รับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี่ยประกันกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้เบี่ยประกันชีวิตปีแรก และเบี่ยประกันปีต่อแสดงมูลค่าก่อนเบี่ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี่ยประกันรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ให้บริการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นหรือได้รับการอนุมัติในระหว่างปี
หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย
โดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของ
ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย มูลค่า
ประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้ง หรือ
รายงานจากบริษัทเอาประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าซากและค่าสินไหมรับคืน

ค่าซากและค่าสินไหมรับคืนจะรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นสำหรับการรับคืนมูลค่าซาก จำนวนที่ถูกรับรู้คือจำนวนเงินที่
คาดว่าจะสามารถรับคืนได้อย่างสมเหตุสมผลจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น สำหรับการรับชำระค่าสินไหมรับคืน คือ
จำนวนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการดำเนินคดีกับบุคคลที่สามที่ต้องรับผิดชอบและบันทึกสุททิจากต้นทุนที่เกี่ยวข้อง
และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยใช้หลักการวิเคราะห์จากการรับคืนและการคาดการณ์
การรับคืนเงินในอนาคตจากบุคคลที่สาม

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายในการหาประกันภัยเป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่
ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

(ข) รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ

รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ (Assumed) และการส่งต่อการประกันภัย (Ceded) ถือเป็นปฏิบัติทางการ
บัญชีและแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เช่นเดียวกับรายการการรับประกันภัย
โดยตรง การจัดให้มีการรับประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของกลุ่มบริษัทจากภาระผูกพัน โดยตรงที่มีต่อผู้ถือ
กรมธรรม์ประกันภัย

ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ คือสิทธิตามสัญญาสุททิจของกลุ่มบริษัทภายใต้เงื่อนไขตามสัญญา
รับประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการอื่นๆ จาก

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้เอาประกันภัยต่อ ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจากข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับการจัดอันดับเครดิตของบริษัทประกันภัยต่อ และประสบการณ์การรับชำระในอดีต

เจ้าหนี้ประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าเจ้าหนี้คงเหลือที่ต้องชำระแก่ผู้รับประกันภัยต่อ และเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ โดยมูลค่าเจ้าหนี้คงเหลือของผู้เอาประกันภัยต่อ ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อออก และรายการเจ้าหนี้อื่นๆ จากการประกันภัยต่อออก

รายการสินทรัพย์และหนี้สินเกี่ยวกับประกันภัยต่อจะแสดงหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินที่ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน โดยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อสอดคล้องกับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยนั้นๆ

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ส่วนแบ่งการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของผู้เอาประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

จำนวนที่คาดว่าจะได้รับจะถูกประเมินสำหรับการด้อยค่า ณ วันที่รายงาน โดยสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถือว่าเกิดการด้อยค่า ถ้ามีหลักฐานอย่างชัดเจนอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก ทำให้กลุ่มบริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

หนี้สินของกลุ่มบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะสั้นถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่ามีจำนวนที่คาดว่าจะไม่เพียงพอ สำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หรือค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สัญญาประกันชีวิตระยะยาว

หนี้สินของกลุ่มบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้ข้อสมมติปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และหากพบว่าไม่เพียงพอสำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำรองเพิ่มเติมสำหรับหนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึก เมื่อสำรองที่ถูกคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงานมากกว่าหนี้สินที่ถูกคำนวณโดยใช้วิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ

ทั้งนี้ ข้อสมมติที่ถูกใช้วิธีสำรองเบี้ยประกันภัยรวมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันชีวิต เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554 ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยคิดลดซึ่งบริษัทได้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้ว สำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิตในประเทศไทย

(ซ) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่นแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อเกิดขึ้น

(ฅ) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยยอดคงค้าง รวมค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงเริ่มแรกรอดตัดบัญชีสุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเป็นจำนวนเท่ากับประมาณการผลขาดทุนโดยประมาณจากผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์ประเภทและการพิจารณาฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบัน โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 6 งวด จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดเงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกันซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาตลาด และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 6 งวด จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน ดังนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยังไม่ครบกำหนดชำระและค้างชำระ 1 งวด	ร้อยละ 1
ค้างชำระ 2 งวด ถึง 3 งวด	ร้อยละ 2
ค้างชำระ 4 งวด ถึง 6 งวด	ร้อยละ 20
ค้างชำระ 7 งวด ถึง 12 งวด	ร้อยละ 50
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด ขึ้นไป	ร้อยละ 100

วิธีการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัทแตกต่างกันไปจากวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่องการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภค (Consumer Finance) วิธีปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวกำหนดให้กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวดเกินกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ 3 งวดขึ้นไป โดยไม่นำหลักประกันมาหักจากยอดหนี้คงเหลือ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารได้พิจารณาและเห็นว่านโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัทเป็นเกณฑ์ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทมีอยู่

(ญ) ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงด้วยภาระหนี้คงค้างหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการของจำนวนเงินซึ่งอาจเก็บไม่ได้จากการพิจารณาฐานะของลูกหนี้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน

(ฉ) สินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานถูกโอนเป็นสินค้าคงเหลือเมื่อวันที่ได้หยุดการให้เช่าและถือไว้เพื่อขาย แสดงในราคาตามบัญชี ณ วันที่สินทรัพย์ดังกล่าวได้หยุดการให้เช่าหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนของสินค้าคงเหลือคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บริษัทย่อยและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทร่วม บริษัทย่อยและการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มบริษัทตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าได้ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังจากการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างของสกุลเงินตราต่างประเทศของรายงานที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

การรับรู้รายการ

ในการซื้อหรือขายเงินลงทุน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(จ) เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยภาระหนี้สินคงค้างค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญประเมินเป็นประมาณการของจำนวนเงินซึ่งอาจเก็บเงินไม่ได้จากการพิจารณาฐานะของลูกหนี้ที่มีอยู่ในปัจจุบัน เงินให้กู้ยืมจะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

(ข) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้เงินกู้ การประมูลจากขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล หรือคำสั่งของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ทรัพย์สินรอการขายบันทึกในราคาทุน และภายหลังจะวัดด้วยมูลค่าที่ประเมินใหม่สุทธิจากขาดทุนจากการด้อยค่า

ทรัพย์สินรอการขายจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เป็นรถยนต์ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตราค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิหรือราคาตลาดของรถยนต์ที่ยึดคืนมา ขาดทุนจากการลดมูลค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สิน) ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมากที่มูลค่าที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป สินทรัพย์ (หรือส่วนประกอบของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก) วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายหรือถือไว้เพื่อจ่ายให้แก่ผู้เป็นเจ้าของในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

(ค) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้แก่อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าหรือจากมูลค่าที่เพิ่มขึ้นหรือทั้งสองอย่าง ทั้งนี้ไม่ได้มีไว้เพื่อขายตามปกติธุรกิจหรือใช้ในการผลิตหรือจัดหาสินค้าหรือให้บริการหรือใช้ในการบริหารงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ต้นทุนรวมค่าใช้จ่ายทางตรงเพื่อให้ได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ต้นทุนการก่อสร้างที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนวัตถุดิบ ค่าแรงทางตรงและต้นทุนทางตรงอื่นเพื่อให้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน

ค่าเสื่อมราคาจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร 5 - 30 ปี

กลุ่มบริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

(ณ) สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ต้นทุนของสิทธิการเช่าประกอบด้วย ต้นทุนของแต่ละโครงการ รวมต้นทุนในการได้มา ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา ต้นทุนการกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนการกู้ยืมซึ่งกู้มาโดยเฉพาะเพื่อใช้ในสิทธิการเช่ารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์จนกระทั่งการพัฒนาสำเร็จ

ค่าตัดจำหน่ายจะบันทึกเป็นต้นทุนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (งานระหว่างก่อสร้าง) ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าซึ่งแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าที่ดิน 60 ปี

(ค) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นที่ดินและอาคารที่แสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ ราคาที่ตีใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มี

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

อยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจากนั้นและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการขายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสียหายและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตรดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะ โอน โดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการ ให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 - 94 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	3 - 12 ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	ตามอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ค) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของ ค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4 (ก) ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม สำหรับเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย มูลค่าตามบัญชีของ ค่าความนิยมรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน และผลขาดทุนจากการด้อยค่าในเงินลงทุนต้องไม่ถูกบันทึกส่วนให้สินทรัพย์ใด ๆ ที่เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนรวมถึงค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มบริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงโดยจะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 และ 10 ปี
สิทธิการเช่า	27.4 ปี

กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(อ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้อถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้อถือหุ้น

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้อถือหุ้น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้อถือหุ้นจะถูกลบทิ้งในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุน สะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย กำหนด โดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย กำหนด โดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(ท) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ธ) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(น) หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่นแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

(บ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

โครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประ โยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประ โยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประ โยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประ โยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประ โยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประ โยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประ โยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทที่เป็นประ โยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประ โยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประ โยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประ โยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประ โยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประ โยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประ โยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประ โยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ป) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ผ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัท

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินกลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ฝ) รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่า จะมีสิทธิได้รับซึ่ง ไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม ภาษีมูลค่าเพิ่ม และแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้า และ ส่วนลดตามปริมาณ

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้ผลรวมของค่าเช่ารับตามสัญญาทั้งหมด โดยจะทยอยรับรู้โดยวิธีเส้นตรง (เป็นรายเดือน) ตลอดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่มีการต่ออายุสัญญาเช่าภายหลังหมดสัญญาเช่าเดิมจะรับรู้รายได้ตามผลรวมของค่าเช่าใหม่ในสัญญาและทยอยรับรู้โดยวิธีเส้นตรง (เป็นรายเดือน) ตลอดอายุสัญญาเช่าใหม่

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กลุ่มบริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 งวด

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สินค้าคงเหลือ) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ดังกล่าวที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้ว

กำไรและขาดทุนจากการขายและเช่ากลับคืน

หากการขายและเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ขาดทุนรับรู้เข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

หากการขายและเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กำไรและขาดทุนในรายการซึ่งราคาขายมีจำนวนเทียบเท่ากับมูลค่ายุติธรรม รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนเข้ากำไรหรือขาดทุน หากราคาขายมีจำนวนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม รับรู้จำนวนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่คาดว่าจะใช้ประโยชน์สินทรัพย์ที่เช่า หากราคาขายมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้เมื่อให้บริการ

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง โดยอ้างอิงกับขั้นความสำเร็จของงานเมื่อได้ให้บริการ ขั้นความสำเร็จของงานประเมินโดยใช้วิธีการสำรวจงานที่ได้ทำแล้ว/อัตราส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้นแล้วจนถึงปัจจุบันกับประมาณการต้นทุนทั้งสิ้น ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

สำหรับสัญญาที่มีการรวมการขายสินค้าและบริการเข้าด้วยกัน กลุ่มบริษัทบันทึกสินค้าและบริการแยกจากกัน หากสินค้าและบริการดังกล่าวแตกต่างกัน (เช่น หากสามารถแยกสินค้าหรือบริการดังกล่าวออกจากกันได้และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้น) หรือ มีการให้บริการหลายๆ ประเภทในรอบระยะเวลารายงานที่แตกต่างกัน สิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายที่เป็นเอกเทศของสินค้าและบริการนั้นๆ ซึ่งได้ระบุไว้ในรายงานอัตราค่าสินค้าหรือบริการที่ กลุ่มบริษัทขายสินค้าและบริการเป็นเอกเทศแยกต่างหาก

รายได้ค่าเช่า

รายได้ค่าเช่าจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อให้เกิดสัญญาเช่ารับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญา ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งค่าเช่านั้นเกิดขึ้น

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนประกอบด้วยเงินปันผลและดอกเบี้ยรับจากการลงทุนและเงินฝากธนาคาร โดยเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล และดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(พ) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ฟ) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญาตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ก) ค่าใช้จ่าย

ค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ต้นทุนทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อจะเป็นส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มบริษัทคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ กลุ่มบริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้กลุ่มบริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น กิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้ในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ย) กำไรต่อหุ้น

กลุ่มบริษัทแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ร) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัท หรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัท หรือ กลุ่มบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ด) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มบริษัท (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4 การรวมธุรกิจและการรับโอนกิจการทั้งหมดภายใต้การควบคุมเดียวกัน

4.1) การรวมธุรกิจกับ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”)

(ก) การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ TIC ครั้งที่ 1

ในเดือนกรกฎาคม 2561 บริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (บุคคลที่บริษัท อากเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“อากเนย์”) กำหนดให้เป็นผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์) ได้เข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ TIC โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 23,499,283 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 717 หุ้น โดยชำระราคาเป็นเงินสดในราคาหุ้นละ 34.24 บาท ผลจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ในระหว่างวันที่ 6 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 14 สิงหาคม 2561 บริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ซื้อหุ้นสามัญจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่และรายย่อยอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 67.93 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ TIC เป็นผลให้บริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด มีอำนาจควบคุมใน TIC และสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาประกอบกันขึ้นเป็นธุรกิจ ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรวมธุรกิจ

ดังนั้น ค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจของ TIC จะถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ซื้อ หักมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ระบุได้มาและหนี้สินที่รับมา

(ข) การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ TIC เพื่อการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัท

จากแผนการปรับโครงสร้างกิจการและแผนการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่าง TIC และอากเนย์ บริษัททำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ TIC โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ของ TIC ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ TIC ต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท และ 1 หุ้นบุริมสิทธิของ TIC ต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท และภายหลังคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสิ้น บริษัทได้ดำเนินการยื่นขอনাหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของ TIC ซึ่งถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันเดียวกัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562 (วันสุดท้ายของการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์) บริษัทได้รับหุ้น TIC จากการเข้าทำ ข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่สมบูรณ์แล้วเป็นจำนวน 21,957,646 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 93.44 โดยบริษัทได้ชำระ ค่าตอบแทนเป็นหุ้นสามัญที่ออกใหม่เป็นจำนวน 21,957,646 หุ้น มีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 751.83 ล้านบาท ให้กับผู้แสดงเจตนาขายตามข้อเสนอซื้อ ดังนี้

1) ร้อยละ 67.93 จากบริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัทใหญ่ของ TIC)

ณ วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 บริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมใน TIC จากการตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ บริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (บริษัท อากเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด มีอำนาจควบคุมใน TIC ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2561) โดยได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของ TIC จำนวน 15,962,860 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 67.93 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ TIC กับหุ้นสามัญของบริษัทในอัตราเท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ TIC ต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท การแลกเปลี่ยนหุ้นดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน เนื่องจากอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุดกลุ่มเดียวกันทั้งก่อนและ หลังการรวมธุรกิจ และการควบคุมนั้นไม่เป็นการชั่วคราว

ผลต่างระหว่างค่าตอบแทนตามสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของ TIC ณ วันที่เกิดรายการเฉพาะ ส่วนของบริษัทจำนวนเงิน 29.23 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม

ข้อมูลของสิ่งตอบแทนทั้งหมดที่โอนให้ในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันและราคาตามบัญชีสุทธิ ของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับมาจาก TIC มีดังนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สิ่งตอบแทนที่โอนให้	หมายเหตุ	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)
ตราสารทุนที่ออก (หุ้นสามัญ 15,962,860 หุ้น)	28	546,568
		546,568
		(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		244,280
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ		297,200
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		925,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		1,651,012
เงินให้กู้ยืม		3,366
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		36,001
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		24,052
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม		127,905
สินทรัพย์อื่น		130,217
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		(2,142,777)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ		(447,309)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		(14,010)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		(25,855)
หนี้สินอื่น		(137,849)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้		672,228
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ 32.07)		(215,584)
บวก ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจในครั้งนี้ก่อน ของคู่ที่มีอำนาจสูงสุด		84,141
บวก ส่วนเกินของเงินลงทุนจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัท ย่อยเพิ่มในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี		35,013
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้รับ		575,798
หัก ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(29,230)
สิ่งตอบแทนที่โอนให้		546,568

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมได้ถูกจัดทำขึ้นตามเกณฑ์การรวมธุรกิจที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยสินทรัพย์สุทธิและส่วนได้เสียของ TIC จะบันทึกด้วยมูลค่าตามบัญชี ตามวิธีที่เสมือนว่าเป็นการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำงบการเงินรวมย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2561 ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุดกลุ่มเดียวกันกับบริษัทมีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าว

2) ร้อยละ 25.51 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยของ TIC

ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562 บริษัทได้มาซึ่งส่วนได้เสียใน TIC โดยได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของ TIC จำนวน 5,994,786 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 25.51 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ TIC กับหุ้นสามัญของบริษัทในอัตราเท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ TIC ต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท ทำให้สัดส่วนความเป็นเจ้าของในหุ้น TIC เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 67.93 เป็นร้อยละ 93.44

ดังนั้น มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของ TIC ในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562 เท่ากับ 672.23 ล้านบาท กลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลงเป็นจำนวน 171.49 ล้านบาท ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใน TIC

รายละเอียดการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมใน TIC ดังกล่าว มีรายละเอียดดังนี้

	2562 (พันบาท)
มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมใน TIC	
ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562	205,261
หัก มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมใน TIC ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562	(171,485)
ส่วนเกินของเงินลงทุนจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติม	
ในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2562	33,776

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทใน TIC มีดังต่อไปนี้

	2562 (พันบาท)
ส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 22 กรกฎาคม (ร้อยละ 67.93)	575,798
บวก ผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นในส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท	171,485
ส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 22 กรกฎาคม (ร้อยละ 93.44)	747,283

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

4.2) การรับโอนกิจการทั้งหมดจากอากเนย์

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติให้รับโอนกิจการทั้งหมดจากอากเนย์ (“ผู้โอน”) ซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน การรับโอนกิจการทั้งหมดเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 542) พ.ศ. 2555 ว่าด้วยเรื่องการยกเว้นรายการสำหรับการโอนกิจการทั้งหมด

เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2562 บริษัทเข้าทำสัญญาการโอนกิจการกับอากเนย์ โดยบริษัทตกลงรับโอนกิจการทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันและพนักงานทั้งหมดจากผู้โอน เป็นมูลค่าเท่ากับ 2,396.89 ล้านบาท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2562 (“วันที่รับโอนกิจการทั้งหมด”) และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนสำหรับการโอนกิจการทั้งหมดให้ผู้โอน โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ให้กับอากเนย์จำนวน 730,140,186 หุ้น ในมูลค่าหุ้นละ 34.24 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 25,000 ล้านบาท โดยอากเนย์ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2562 และอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

รายการดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เนื่องจากบริษัทและอากเนย์อยู่ภายใต้การควบคุมสูงสุดโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นเดียวกันทั้งก่อนและหลังการรับโอนกิจการทั้งหมด และการควบคุมนั้นไม่เป็นการชั่วคราว งบการเงินรวมได้ถูกจัดทำขึ้นตามเกณฑ์รวมธุรกิจที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยสินทรัพย์สุทธิและส่วนได้เสียของบริษัทดังกล่าวจะบันทึกด้วยมูลค่าตามบัญชีตามวิธีเสมือนว่าเป็นการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำงบการเงินรวมย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุดกลุ่มเดียวกันมีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าว

ผลต่างระหว่างค่าตอบแทนตามสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของอากเนย์ ณ วันที่เกิดรายการจำนวนเงิน 22,603.11 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ภายใต้อำนาจของผู้ถือหุ้นในงบการเงิน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายละเอียดของสิ่งตอบแทนที่จ่ายในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันและราคาตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับจากการรับโอนกิจการทั้งหมดของอาคเนย์มีรายละเอียดดังนี้

สิ่งตอบแทนที่โอนให้	หมายเหตุ	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)
ตราสารทุนที่ออก (หุ้นสามัญ 730,140,186 หุ้น)	28	25,000,000
		25,000,000

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,807,511	35,478
ลูกหนี้เงินลงทุน	1,010,620	-
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,782,895	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,905,521	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	802,291	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	367,160	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	357,821	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	52,701,436	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	108,088	-
สินค้าคงเหลือ	263,899	-
เงินให้กู้ยืม	1,426,689	4,579,268
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	2,474,597
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	501,962	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15,654,956	457
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	414,329	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	35,057	-
สินทรัพย์อื่น	2,454,281	77,599
เจ้าหนี้เงินลงทุน	(1,103,792)	-
เงินกู้ยืม	(15,537,733)	(4,678,978)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(49,819,944)	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(2,494,767)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(251,170)	(41,191)
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	(443,502)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(610,252)	-
ประมาณการหนี้สินผลสำหรับผลประโยชน์		
พนักงาน	(269,939)	(14,395)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(443,314)	-
หนี้สินอื่น	(1,621,207)	(35,947)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้รับ	14,998,896	2,396,888
<i>บวก</i> ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้		
การควบคุมเดียวกัน		22,603,112
สิ่งตอบแทนที่โอนให้		25,000,000

การออกตราสารทุน

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของ สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับหนี้สินมีดังนี้

เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ที่มีนัยสำคัญ	ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่ สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ และการวัดมูลค่ายุติธรรม
มูลค่ายุติธรรมถูกกำหนดโดยใช้วิธีการรวมมูลค่าของแต่ละธุรกิจ (Sum of the parts) ของธุรกิจหลักในกลุ่มธุรกิจ โดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหรือประกันชีวิต ใช้หลักการประเมินวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทธุรกิจลิซซิ่งใช้วิธีส่วนลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flow Approach) โดยอ้างอิงสมมติฐานจาก แผนการลงทุน แผนการดำเนินงาน และข้อมูลภาวะอุตสาหกรรม	<ul style="list-style-type: none"> อัตราคิดลดที่สะท้อนค่าความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่ต้องการ (อยู่ในช่วงระหว่างต่ำสุด 9% ถึงสูงสุด 11.5%) 	<ul style="list-style-type: none"> อัตราคิดลดที่สะท้อนค่าความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่ต้องการต่ำลง

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย การเปลี่ยนแปลงข้อมูลใดข้อมูลหนึ่งหรือหลายข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญซึ่งใช้เป็นข้อสมมติที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลอาจส่งผลกระทบต่อไปนี้ การคำนวณผลกระทบเหล่านี้ทำโดยการวัดมูลค่าจากการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้การประมาณการอันเป็นทางเลือกของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งอาจพิจารณาโดยผู้มีส่วนร่วมในตลาดเพื่อกำหนดราคาของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานอย่างสมเหตุสมผล ความสัมพันธ์ใดๆ ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จะไม่ถูกนำมาพิจารณาว่ามีผลกระทบอย่างเป็นนัยสำคัญภายในข้อสมมติทางเลือกที่เป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 15 และ 16 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของ กลุ่มบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์กานแพงเพชร จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท โออิชิกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ทีซีซี โฮเทล คอลเล็กชั่น จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไทย มาลาชา กลาส จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท แอสเสท เวิร์ด จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท คริสตอลลา จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไฮเรก้า แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
Frasers Centrepoint Limited	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เทอรากอโร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท น่านคร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำธุรกิจ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำพลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำเมือง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำยุค จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมกิจ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมโชค จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมทิพย์ (2012) จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมนคร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมบูรพา จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมพลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท แคชเวน แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท สยามประชากร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
The Southeast Group International Limited	หมู่เกาะ บริติช เวอร์จิน	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึง วันที่ 7 มิถุนายน 2561)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ซาร่า อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของ บริษัทย่อย
บริษัท มิลเลนเนียม อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของ บริษัทย่อย
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ไทคอน อินคัส- เทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด”)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอน- สตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เหมราช	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุนทางอ้อม
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ (เดิมชื่อ “ทรัสต์เพื่อการ ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ไทคอน”)	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม
Frasers Hospitality Trust	สิงคโปร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
อาคนย์ร่วมทุน	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้เงินปันผล	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการให้บริการอื่น	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยรับ	อัตราที่ตกลงร่วมกัน โดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน
รายได้อื่น	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสินไหมทดแทน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	อัตราที่ตกลงร่วมกัน
ต้นทุนทางการเงิน	อัตราที่ตกลงร่วมกัน โดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน และอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	ราคาตลาด
ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	ราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	<u>หลังการจัด</u>	<u>ก่อนการจัด</u>		
	<u>โครงสร้างธุรกิจ</u>	<u>โครงสร้างธุรกิจ</u>		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
รายได้จากการให้บริการอื่น	-	-	1,800	-
ดอกเบี้ยรับ	-	-	95,451	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	-	5,945	-
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	-	-
บริษัทร่วม				
เบี้ยประกันภัยรับ	30	-		
ดอกเบี้ยรับ	36	-	-	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
ต้นทุนทางการเงิน	-	55,626	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์		
งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)		

ผู้บริหารสำคัญ

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	145,253	176,660	18,283	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,002	13,926	1,223	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	6,165	6,059	698	-
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	<u>156,420</u>	<u>196,645</u>	<u>20,204</u>	<u>-</u>

กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน

เบี่ยประกันภัยรับ	948,544	1,390,185	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	771,593	719,593	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า การเงิน	4,067	4,286	-	-
รายได้เงินปันผล	92,235	58,410	-	-
รายได้จากการให้บริการอื่น	21,912	60,166	2,739	-
ดอกเบี้ยรับ	106,187	48,274	-	-
รายได้อื่น	28,649	188	-	-
ค่าสินไหมทดแทน	(89,377)	582,281	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	481,014	587,042	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	111,907	67,184	26,743	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28,068	26,039	-	-
ซื้อสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	-	-	-
ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	2,000	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	เฉพาะกิจการ
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ				
บริษัทร่วม	-	1,185	-	-
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	108,919	522,427	-	-
รวม	108,919	523,612		
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,213)	(8,214)	-	-
สุทธิ	104,706	515,398	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	4,001	4,812	-	-
	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	เฉพาะกิจการ
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	78,359	69,819	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	24,859	25,993	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5,668,727	3,595,371	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการเคลื่อนไหว ของเงินให้กู้ยืม	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ร้อยละต่อปี)	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
			(พันบาท)		
2562					
บริษัทร่วม	3.70	14,700	-	(14,700)	-
บุคคลหรือกิจการอื่นที่ เกี่ยวข้องกับ	-	-	-	-	-
รวม		14,700			-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		-			-
สุทธิ		14,700			-
2561					
บริษัทร่วม	3.70	-	14,700	-	14,700
บุคคลหรือกิจการอื่นที่ เกี่ยวข้องกับ	-	14,461	-	(14,461)	14,700
รวม		14,461			14,700
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		-			-
สุทธิ		14,461			14,700
รายการเคลื่อนไหว ของเงินให้กู้ยืม	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ร้อยละต่อปี)	ณ วันที่ 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
			(พันบาท)		
2562					
บริษัทย่อย	3.35-5.00	-	2,420,000	4,579,268	(1,365,000)
รวม		-			5,634,268
2561					
บริษัทย่อย	-	-	-	-	-
รวม		-			-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
สินทรัพย์อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
บริษัทย่อย	-	-	72,638	-
บริษัทร่วม	-	249	-	-
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	61,186	39,745	-	-
รวม	61,186	39,994	72,638	-

รายการเคลื่อนไหวของ	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่	ณ วันที่	รับ โอน	ลดลง	ณ วันที่
เงินกู้ยืม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	กิจการ		31 ธันวาคม
	(ร้อยละต่อปี)		เพิ่มขึ้น		
			(พันบาท)		
2562					
บริษัทย่อย	-	-	-	-	-
รวม					
2561					
บริษัทย่อย	-	-	-	-	-
รวม					

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
			เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหม ทดแทนค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2561		
			(พันบาท)	
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	<u>624,035</u>	<u>1,625,531</u>	-	-
	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
			เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
หนี้สินอื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2561		
			(พันบาท)	
บริษัทย่อย	-	-	294	-
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	91,649	147,766	17,962	-
รวม	<u>91,649</u>	<u>147,766</u>	<u>18,256</u>	<u>-</u>

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นเป็นตัวสัญญาใช้เงินชนิดไม่มีหลักประกันกับ
บริษัทย่อยหลายแห่งจำนวน 5,634,268 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 3.35 ถึง
ร้อยละ 5.00 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปีและเมื่อทวงถาม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นชนิดไม่มีหลักประกันกับบริษัทร่วมแห่งหนึ่งจำนวน 14.70 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ สัญญามีกำหนดระยะเวลา 2 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สัญญาให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สัญญามีกำหนดระยะเวลา 1 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยถ้าผู้รับบริการมิได้บอกเลิกสัญญาให้ถือว่าสัญญามีผลบังคับต่อไปคราวละ 1 ปี โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาบริหารการจัดการ

บริษัทได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง สัญญามีกำหนดระยะเวลา 7 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อมาเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2562 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาดังกล่าว เพื่อขยายกำหนดระยะเวลาการให้บริการออกไปถึงวันที่ 18 สิงหาคม 2562 โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายใน		(พันบาท)		
อนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่า				
ดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้				
ภายในหนึ่งปี	-	-	7,340	-
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	-	-	12,788	-
หลังจากห้าปี	-	-	-	-
รวม	-	-	20,128	-

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
เงินสดในมือ	9,784	9,647	13	10
เช็คในมือ	-	-	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนด				
ระยะเวลาจ่ายคืน	4,553,492	3,155,062	61,706	-
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	337,790	1,745,314	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,901,066	4,910,023	61,719	10

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

7 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

		หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
		เฉพาะ	
	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	108,919	523,612
กิจการอื่น ๆ		1,649,456	2,186,203
รวม		1,758,375	2,709,815
หัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(158,432)	(221,081)
สุทธิ		1,599,943	2,488,734
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี		(62,649)	125,773

การวิเคราะห์อายุของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ มีดังนี้

		หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
		เฉพาะ	
		2562	2561
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		75,995	239,675
เกินกำหนดชำระ			
ไม่เกิน 30 วัน		33,862	47,696
30 วัน ถึง 60 วัน		526	199,448
60 วัน ถึง 90 วัน		(278)	225

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
90 วัน ถึง 1 ปี	2,162	35,492
เกินกว่า 1 ปี	(3,348)	1,076
รวม	108,919	523,612
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,213)	(8,214)
	104,706	515,398
กิจการอื่น ๆ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	1,065,400	1,404,298
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	153,994	230,839
30 วัน ถึง 60 วัน	187,658	117,378
60 วัน ถึง 90 วัน	25,107	62,660
90 วัน ถึง 1 ปี	78,361	261,393
เกินกว่า 1 ปี	138,936	109,635
รวม	1,649,456	2,186,203
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(154,219)	(212,867)
	1,495,237	1,973,336
สุทธิ	1,599,943	2,488,734
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	1,141,395	1,643,973
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	187,856	278,535
30 วัน ถึง 60 วัน	188,184	316,826
60 วัน ถึง 90 วัน	24,829	62,885

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
90 วัน ถึง 1 ปี	80,523	296,885
เกินกว่า 1 ปี	135,588	110,711
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	1,758,375	2,709,815
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(158,432)	(221,081)
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ-สุทธิ	1,599,943	2,488,734

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าของกลุ่มบริษัทสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยมีระยะเวลาตั้งแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

สำหรับเบี่ยงประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกัน ตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องสำหรับการเก็บเบี่ยงประกันภัย โดยเบี่ยงที่เกินกว่ากำหนดชำระ กลุ่มบริษัทอยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี่ยงประกันชีวิต คือ 31 วัน และ 90 วัน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลและกลุ่ม ตามลำดับ

สำหรับเบี่ยงประกันชีวิตค้ำรับรายบุคคล ซึ่งเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า เบี่ยงประกันภัยค้ำรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ดังกล่าว

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

8 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อและเงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	745,250	753,104
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	5	9
รวม	745,255	753,113
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(46,335)	(31,634)
สุทธิ	698,920	721,479
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	14,701	9,133

การวิเคราะห์อายุของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ มีดังนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	เฉพาะ	เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
กิจการอื่นๆ	398,324	434,593
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	271,299	251,255
	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	เฉพาะ	เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
ภายใน 1 ปี ถึง 2 ปี	37,333	33,562
เกินกว่า 2 ปี	38,294	33,694
	745,250	753,104
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(46,335)	(31,634)
สุทธิ	698,915	721,470
9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		
	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	เฉพาะ	เฉพาะ
หมายเหตุ	2562	2561
	(พันบาท)	

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	78,359	69,819
กิจการอื่น ๆ		270,317	283,223
รวม		348,676	353,042
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(1,507)	(1,507)
สุทธิ		347,169	351,535
		2562	2561
			(พันบาท)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี		-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน มีดังนี้

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
	2562	2561
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(พันบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	69,827	68,917
เกินกำหนดชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	8,192	788
3 - 6 เดือน	340	92
6 - 12 เดือน	-	22
	78,359	69,819
กิจการอื่น ๆ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	240,346	253,877
เกินกำหนดชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	27,824	26,693
3 - 6 เดือน	2,133	618
6 - 12 เดือน	14	1,357
มากกว่า 12 เดือน	-	678
	270,317	283,223
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,507)	(1,507)
	268,810	281,716
สุทธิ	347,169	351,535

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัท มีระยะเวลาตั้งแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม-หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	2562			
	ส่วนที่ครบ			
	ส่วนที่ครบ	กำหนดชำระ	ส่วนที่ครบ	รวม
กำหนดชำระ	หลังจากหนึ่งปี	กำหนดชำระ		
ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี		
(พันบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	214,434	157,606	778	372,818
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	9,049	23,795	-	32,844
บวก ค่านายหน้ารอดัดบัญชี	2,034	1,498	7	3,539
	<u>225,517</u>	<u>182,899</u>	<u>785</u>	<u>409,201</u>
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(27,727)	(22,467)	(88)	(50,282)
รวม	197,790	160,432	697	358,919
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(46,236)	(34,049)	(168)	(80,453)
สุทธิ	151,554	126,383	529	278,466

	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ-ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	2561			
	ส่วนที่ครบ			
	ส่วนที่ครบ	กำหนดชำระ	ส่วนที่ครบ	รวม
กำหนดชำระ	หลังจากหนึ่งปี	กำหนดชำระ		
ภายในหนึ่งปี	แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี		
(พันบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	273,790	288,678	4,080	566,548
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	8,331	29,244	-	37,575
บวก ค่านายหน้ารอดัดบัญชี	2,963	3,124	44	6,131
	<u>285,084</u>	<u>321,046</u>	<u>4,124</u>	<u>610,254</u>
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(37,955)	(43,439)	(506)	(81,900)
รวม	247,129	277,607	3,618	528,354
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(38,879)	(40,995)	(579)	(80,453)
สุทธิ	208,250	236,612	3,039	447,901

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
	2562	2561
		(พันบาท)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	-	421

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	32,844	37,575
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(7,985)	(11,582)
5	24,859	25,993
กิจการอื่น ๆ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	154,855	188,458
เกินกำหนดชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	115,650	276,969
4 – 6 เดือน	5,566	7,549
7 – 12 เดือน	18,225	16,273
มากกว่า 12 เดือน	78,522	77,299
	372,818	566,548

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ
หมายเหตุ	2562	2561
	(พันบาท)	
บวก ค่าขายหน้ารอตัดบัญชี	3,539	6,131
	376,357	572,679
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(42,297)	(70,318)
	334,060	502,361
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(80,453)	(80,453)
	253,607	421,908
สุทธิ	278,466	447,901

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม 2562		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ 2561	
	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวนเงิน ขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตาม สัญญาเช่า	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวนเงิน ขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตาม สัญญาเช่า	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวนเงิน ขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตาม สัญญาเช่า	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวนเงิน ขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตาม สัญญาเช่า
	(พันบาท)			
ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	223,483	195,343	282,121	244,166
ที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	181,401	158,934	317,922	274,483
ที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	778	690	4,080	3,574
	405,662	354,967	604,123	522,223
บวก ค่านายหน้ารอดักบัญชี	3,539	3,539	6,131	6,131
	409,201	358,506	610,254	528,354
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(50,282)		(81,900)	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตาม สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	358,919		528,354	

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

11 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
		งบการเงินรวม		
		เพื่อ		
		วัตถุประสงค์		
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
ตราสารทุนและตราสารหนี้				
ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	53,357,413	47,534,348	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,407,169	1,688,898	-	-
ตราสารทุน	34,955	81,387	234,000	-
รวม	54,799,537	49,304,633	234,000	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด/ตราสารหนี้ที่เป็น				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	1.49-4.88	1.49-5.25	-	-
ครบกำหนดรับชำระภายใน (ปี)	ภายใน 1 ปี	ภายใน 1 ปี		
	-เกิน 5 ปี	-เกิน 5 ปี	-	-

เงินปันผลรับและดอกเบี้ยรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 689.43 ล้านบาทและ 1,193 ล้านบาท ตามลำดับ (2561: 641.30 ล้านบาทและ 1,125 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตราสารทุนและตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ประกอบด้วย

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวมเพื่อ	
	2562		2561	
ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	
	(พันบาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,815,154	18,962,956	16,394,009	16,598,839
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17,270,617	18,466,909	13,917,055	14,407,951
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,048	10,388	10,090	10,607
ตราสารทุน	5,982,944	6,647,097	6,830,583	7,304,240
หน่วยลงทุน	7,883,563	9,270,059	7,971,690	9,215,011
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	4	-	110
รวม	48,962,326	53,357,413	45,123,427	47,536,758
บวก ผลกำไรจากการวัดมูลค่า				
หลักทรัพย์เพื่อขาย	4,395,087	-	2,413,331	-
หัก ค่าเพื่อการต่อยอด	-	-	(2,410)	(2,410)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	53,357,413	53,357,413	47,534,348	47,534,348
หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,000	20,000	20,000	20,000
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	119,532	125,608	119,409	127,187
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา	1,261,561	1,261,561	1,541,711	1,541,711
รวมหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด	1,401,093	1,407,169	1,681,120	1,688,898

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตราสารทุน ประกอบด้วย

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม		
		เพื่อ		
	วัตถุประสงค์			
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
ตราสารทุน	105,575	99,175	302,940	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(70,620)	(17,788)	(68,940)	-
รวมตราสารทุน	34,955	81,387	234,000	-

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของตราสารทุนและตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดมีดังนี้

ตราสารทุนและตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด		งบการเงินรวม			
		ซื้อ		ขาย	
ณ วันที่	ณ วันที่	มูลค่า	การปรับ	มูลค่า	ณ วันที่
1 มกราคม	31 ธันวาคม		ยุดิธรรม		31 ธันวาคม
			(พันบาท)		
เงินลงทุนชั่วคราว					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	47,534,348	26,579,789	(22,713,613)	1,956,889	53,357,413
รวม	47,534,348				53,357,413
2561					
เงินลงทุนชั่วคราว					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	39,509,130	64,596,441	(54,790,407)	(1,780,816)	47,534,348
รวม	39,509,130				47,534,348

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด มีดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	งบการเงินรวม			
	2562			
	ครบกำหนด	หลังจาก		ครบกำหนด
ครบกำหนด	หนึ่งปีแต่	ครบกำหนด	รวม	
ภายในหนึ่งปี	ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม	
	(พันบาท)			
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,900,613	7,852,394	7,062,147	17,815,154
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,277,192	5,322,050	10,671,375	17,270,617
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	10,048	-	10,048
รวม	4,177,805	13,184,492	17,733,522	35,095,819
บวก กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	32,422	478,681	1,833,331	2,344,434
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,210,227	13,663,173	19,566,853	37,440,253
หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,000	-	-	20,000
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	119,532	-	119,532
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้ออก	1,161,311	100,250	-	1,261,561
รวมหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด	1,181,311	219,782	-	1,401,093
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	5,391,538	13,882,955	19,566,853	38,841,346

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ			
	2561			
	ครบกำหนด	หลังจาก	ครบกำหนด	รวม
ครบกำหนด	หนึ่งปีแต่	ครบกำหนด		
ภายในหนึ่งปี	ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม	
(พันบาท)				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,346,633	7,790,015	7,257,361	16,394,009
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	484,362	3,733,292	9,699,400	13,917,054
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	10,090	-	10,090
รวม	1,830,995	11,533,397	16,956,761	30,321,153
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรม	(10,157)	178,737	527,664	696,244
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,820,838	11,712,134	17,484,425	31,017,397
หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	20,000	-	20,000
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	119,409	-	119,409
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้อมา	1,441,711	100,000	-	1,541,711
รวมหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด	1,441,711	239,409	-	1,681,120
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	3,262,549	11,951,543	17,484,425	32,698,517

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ถ้าหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

12 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 อนุพันธ์ประกอบด้วย

งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ					
		2562			
	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน ตามสัญญา	ราคาตามบัญชี/ มูลค่าธุรกรรมของสัญญา สินทรัพย์ (พันบาท)	กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ มูลค่าธุรกรรม ตราสารอนุพันธ์	
ประเภทของสัญญา					
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุล เงินตราต่างประเทศ	29	2,487,132	161,226	875	99,429
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ	5	1,922,710	426	48,357	(33,722)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	6	5,532,910	-	103,047	(116,253)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	15	2,056,245	27	145,147	(93,362)
	4	1,600,000	-	25,240	(12,705)
	59	13,598,997	161,679	322,666	(156,613)

ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนใน
ตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย
ลอยตัวจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศจากเงินกู้ยืมที่
เป็นเงินตราต่างประเทศ

ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินลงทุน
ในตราสารหนี้

ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินกู้ยืมที่
เป็นเงินบาท

รวม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ - ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ		2561		กำไร (ขาดทุน)
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวน	ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์ (พันบาท)	จากการปรับ มูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	34	2,812,010	106,015
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2	506,050	17,643
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศ	5	5,325,021	13,206
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	2	482,705	3,434
รวม		60	12,226,951	132,409
		2	1,000,000	(5,731)
		60	136,783	130,803

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

คำรัับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2562		กำไร	
	จำนวน	ราคาตามบัญชี/ มูลค่าธุรกรรมของสัญญา สินทรัพย์ (พันบาท)	จำนวนเงิน ตามสัญญา	จำนวน	จากการปรับ มูลค่าธุรกรรม ตราสารอนุพันธ์
ประเภทของสัญญา	สัญญา	วัตถุประสงค์	วัตถุประสงค์	สัญญา	ตราสารอนุพันธ์
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	6	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศ	5,532,910	103,047	(116,253)
		จากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	-
ประเภทของสัญญา	สัญญา	วัตถุประสงค์	วัตถุประสงค์	จำนวน	ขาดทุน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศ	-	-	-
		จากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	-
				ตามสัญญา	จากการปรับ มูลค่าธุรกรรม ตราสารอนุพันธ์
				ตามสัญญา	ตราสารอนุพันธ์
				(พันบาท)	(พันบาท)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่ง สำหรับเงินลงทุนเพื่อขายในหุ้นกู้เป็นจำนวน 77.94 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 2,487.13 ล้านบาท (2561: 85.44 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 2,812.01 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่ง เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินกู้ยืมเป็นจำนวน ไม่มี ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน ไม่มี ล้านบาท (2561: 15 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 506.05 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง สำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 20,198 ล้านบาท และ 5,532.91 ล้านบาท ตามลำดับ (2561: 38,084.86 ล้านบาท หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 11,132.75 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนเพื่อขายในหุ้นกู้เป็นจำนวน 2,056.25 ล้านบาท (2561: 2,101.17 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 1,600 ล้านบาท (2561: 1,000 ล้านบาท)

13 สินค้าคงเหลือ

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
	2562	2561
		(พันบาท)
ยานพาหนะ	224,971	333,272
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนจากการลดมูลค่า	(37,974)	(53,034)
สุทธิ	186,997	280,238

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	เฉพาะ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561
(พันบาท)	

ต้นทุนของสินค้าคงเหลือที่บันทึกรวมในบัญชี

ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

- ต้นทุนขาย

564,124

1,281,382

- การปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

20,567

26,328

รวมสุทธิ

584,691

1,307,710

14 เงินให้กู้ยืม

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2562	2561	2562	2561
(พันบาท)				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	18,209	4,525,120
กิจการอื่น ๆ	229,000	203,096	-	-
รวม	229,000	221,305	4,525,120	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(146,077)	(153,308)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	82,923	67,997	4,525,120	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	935,448
			-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
กิจการอื่น ๆ	47,002	32,158	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	<u>47,002</u>	<u>32,158</u>	<u>935,448</u>	<u>-</u>
เงินให้กู้ยืมระยะยาว				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5 -	-	173,700	-
กิจการอื่น ๆ	713,700	496,686	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว	<u>713,700</u>	<u>496,686</u>	<u>173,700</u>	<u>-</u>
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็น ประกัน	<u>631,829</u>	<u>639,240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน				
เงินต้นสำหรับเงินให้กู้ยืม โดยมี ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	404,748	337,360	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(224,617)	(224,617)	-	-
สุทธิ	<u>180,131</u>	<u>112,743</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมเงินให้กู้ยืม	<u>1,655,585</u>	<u>1,348,823</u>	<u>5,634,268</u>	<u>-</u>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี	<u>(7,231)</u>	<u>153,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวิเคราะห์อายุของเงินให้กู้ยืม มีดังนี้

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	18,209	5,634,268	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-
	-	18,209	5,634,268	-
กิจการอื่น ๆ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,560,560	1,237,904	-	-
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	10,895	41,920	-	-
3 เดือน ถึง 6 เดือน	5,753	55,602	-	-
6 เดือน ถึง 12 เดือน	14,474	106,819	-	-
เกินกว่า 12 เดือน	434,597	266,294	-	-
	2,026,279	1,708,539	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(370,694)	(377,925)	-	-
	1,655,585	1,330,614	-	-
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,655,585	1,348,823	5,634,268	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดไม่มีหลักประกันกับคู่ค้าหลายแห่งของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 229 ล้านบาท (2561: 203.10 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ย MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี (2561: MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนสูงสุดไม่เกิน 60 วัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 146.08 ล้านบาทในงบแสดงฐานะการเงินรวม (2561: 153.31 ล้านบาท)

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะยาวชนิดมีหลักประกันกับบริษัทแห่งหนึ่งที่เป็นคู่ค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 666.70 ล้านบาท (2561: 464.52 ล้านบาท) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ถึงร้อยละ 10 ต่อปี (2561: ร้อยละ 5.50 ถึงร้อยละ 6 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 13 ปี โดยผู้กู้ยืมต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาและชำระอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกัน โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรรมธรรม์และคิดดอกเบี้ยในช่วงระหว่างอัตราร้อยละ 4 ถึงร้อยละ 10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้กู้ยืมอื่นเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานของกลุ่มบริษัท โดยมีบุคคลค้ำประกันคิดดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยอัตราร้อยละ 5.28 ต่อปี (2561: ดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยอัตราร้อยละ 5.28 ต่อปี)

15 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
				(พันบาท)

บริษัทร่วม

ณ วันที่ 1 มกราคม - - - -

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-
การรับโอนกิจการทั้งหมด	12,019	12,019	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วม	(12,019)	(12,019)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-
	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
การร่วมค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
การรับโอนกิจการทั้งหมด	-	-	6,400	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(6,400)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-
รวม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-
การรับโอนกิจการทั้งหมด	12,019	12,019	6,400	-
ส่วนแบ่งขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนใน บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(12,019)	(12,019)	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(6,400)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-

ในระหว่างปี 2562 บริษัทได้รับโอนเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าจากอาคเนย์ (หมายเหตุ 4)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 และเงินปันผลรับสำหรับแต่ละปี มีดังนี้

		งบการเงินรวม						
		ลักษณะธุรกิจ	ประเภทที่ กิจการจัดตั้ง	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย	เงินปันผลรับ
					2562	2561	2562	2561
บริษัทร่วม								
บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด	ให้บริการสนับสนุน ธุรกิจประกัน	ไทย	49.00	49.00	100,000	100,000	12,287	-
การร่วมค่า								
บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (สป. ลาว)	ธุรกิจประกันภัย	สาธารณรัฐ ประชาธิปไตย ประชาชนลาว	10.00	10.00	64,000	64,000	6,400	-
รวม					18,687	18,687	-	-

กลุ่มบริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค่าซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เปิดเผยอดีตต่อสาธารณชน

บริษัท เกรโอไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาหุ้น		การต่อค่า		ราคาหุ้น-สุทธิ	เงินปันผลรับ
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)							
การร่วมค้า								
บริษัท ทีพีพีประกันภัย จำกัด (สปป. ลปภ)	10.00	-	64,000	-	(6,400)	-	-	-
รวม			6,400		(6,400)			

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เปิดเผยต่อสาธารณชน

กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียบางแห่ง สำหรับส่วนแบ่งในผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากมูลค่าเงินลงทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัทในบริษัทเหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทและบริษัทยังมีส่วนแบ่งขาดทุนสะสมที่ยังไม่รับรู้จำนวน 21.21 ล้านบาท และ 5.11 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2561 : กลุ่มบริษัท 5.11 ล้านบาท)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

16 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
		(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และ 29 มิถุนายน 2561		-	-
ซื้อเงินลงทุน		752,079	-
รับ โอนกิจการทั้งหมด	4	2,474,597	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561		<u>3,226,676</u>	<u>-</u>

เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562 บริษัท ได้ลงทุนในบริษัทอากเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย ร้อยละ 100.00 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 0.25 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ในระหว่างปี 2562 บริษัท ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ TIC โดยบริษัท ได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของ TIC จำนวน 21,957,646 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 93.44 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ TIC (หมายเหตุ 4)

เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2562 บริษัท ได้รับโอนกิจการทั้งหมดของอากเนย์ทำให้บริษัท ได้รับ โอนเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมดของอากเนย์จำนวน 2,474.60 ล้านบาท (หมายเหตุ 4)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินลงทุน ในบริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละปี มีดังนี้

บริษัทย่อยทางตรง	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	งบการเงินเฉพาะกิจการ				เงินปันผลรับสำหรับปี
				ราคาทุน	การซื้อค่า (พันบาท)	ราคาทุน-สุทธิ	ราคาทุน-สุทธิ	
บริษัท อคาเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	รับประกันชีวิต ประกัน อุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ	ไทย	99.97	2,200,000	-	1,704,849	-	-
บริษัท อคาเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันภัยวินาศภัย	ไทย	97.33	500,000	-	437,994	-	-
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันภัยวินาศภัย	ไทย	93.45	235,000	-	751,830	-	-
บริษัท อคาเนย์แคปปิตอล จำกัด	ให้บริการเช่ารถ	ไทย	100.00	200,000	-	325,999	-	150,000
บริษัท เอเชียดีทเอนท์ จำกัด	เพื่อดำเนินงานและการ ให้สินเชื่อเช่าซื้อ	ไทย	100.00	5,523	-	55	-	-
บริษัท ทีซีซี พริวีเลจ การ์ด จำกัด	ให้เช่าและพัฒนา อสังหาริมทรัพย์	ไทย	99.98	100	-	100	-	-
บริษัท ศูนย์วิชาการอคาเนย์ จำกัด	บริการซื้อสินค้าผ่าน บัตรเครดิตในกลุ่ม บริษัท	ไทย	100.00	250	-	250	-	-
Southeast Advisory Pte. Ltd.	บริหารจัดการและ ให้คำปรึกษา	สิงคโปร์	100.00	-	-	-	-	-
บริษัท อคาเนย์แอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	100.00	5,000	-	5,000	-	-
บริษัท รตตีส์เคอ โอโต้ จำกัด	ให้บริการเช่า ยานพาหนะและขาย	ไทย	100.00	250	-	250	-	-
บริษัท เอส ไซท์ไฟน์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท วรณทรัพย์	ขายพาหนะ บริการทางการเงิน อิเล็กทรอนิกส์	ไทย	99.98	100	-	100	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

17 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง (พันบาท)	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	443,310	222,301	2,167	667,778
เพิ่มขึ้น	-	47	2,751	2,798
โอนจากสิทธิการเช่าที่ดินจ่าย				
ล่วงหน้า	-	4,918	(4,918)	-
จำหน่าย	(466)	(734)	-	(1,200)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
และ 1 มกราคม 2562	442,844	226,532	-	669,376
เพิ่มขึ้น	-	247	4,030	4,277
โอนจากสิทธิการเช่าที่ดินจ่าย				
ล่วงหน้า	-	-	7,583	7,583
จำหน่าย	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	442,844	226,779	11,613	681,236
ค่าเสื่อมราคาและ				
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	15,995	136,147	-	152,142
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	11,120	-	11,120
จำหน่าย	-	(113)	-	(113)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
และ 1 มกราคม 2562	15,995	147,154	-	163,149
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	9,038	-	9,038
จำหน่าย	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	15,995	156,193	-	172,188
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	427,315	86,154	2,167	515,636
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
และ 1 มกราคม 2562	426,849	79,378	-	506,227
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	426,849	70,586	11,613	509,048

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	เฉพาะ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		
รายได้ค่าเช่า	10,292	9,299
ค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา		
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มีรายได้ค่าเช่า	506	1,203
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ไม่มีรายได้ค่าเช่า	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
	(พันบาท)	
จำนวนเงินขั้นต่ำที่จะได้รับในอนาคตจากสัญญาให้เช่าค่านินงาน		
ภายใน 1 ปี	9,143	8,378
1-5 ปี	50,445	49,010
หลังจาก 5 ปี	4,848	15,426
รวม	64,436	72,814

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยที่ดินและอาคารที่ให้เช่าแก่บุคคลที่สาม สัญญาเช่าแต่ละสัญญาไม่สามารถยกเลิกได้เป็นระยะเวลา 1 ปี ถึง 15 ปี การต่ออายุสัญญาภายหลังจะเป็นไปตามการต่อรองกับผู้เช่า ทั้งนี้ไม่มีค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 812.53 ล้านบาท (2561: กลุ่มบริษัทและบริษัท 812.53 ล้านบาท) ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 486.43 ล้านบาท (2561: 495.22 ล้านบาท) ได้จัดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 22)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวัดมูลค่ายุติธรรม

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกประเมินโดยผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระจากภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติในวิชาชีพที่เหมาะสมและมีประสบการณ์ในการประเมินราคาทรัพย์สินประเภทดังกล่าว ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทเป็นประจำ

การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 จากเกณฑ์ข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงในตารางดังต่อไปนี้

เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญและการวัดมูลค่ายุติธรรม
วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด - วิธีคะแนนคุณภาพถ่วงน้ำหนัก	ราคาซื้อขายของที่ดินเปรียบเทียบที่คล้ายคลึงกัน	มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะเพิ่มขึ้น (ลดลง) หาก <ul style="list-style-type: none"> • อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้สูงขึ้น (ลดลง)
การคิดลดกระแสเงินสด รูปแบบการประเมินมูลค่าพิจารณาถึงมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากทรัพย์สิน โดยคำนึงถึงการเพิ่มขึ้นของอัตราค่าเช่าที่คาดไว้ ระยะเวลาที่เลิกเช่า อัตราการครอบครอง	<ul style="list-style-type: none"> • อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้ (ร้อยละ 3.5) • ระยะเวลาที่เลิกเช่า (8 ปี) • อัตราการครอบครอง (ร้อยละ 82) • อัตราคิดลดที่ปรับความเสี่ยงแล้ว (ร้อยละ 10) 	มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะเพิ่มขึ้น (ลดลง) หาก <ul style="list-style-type: none"> • อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้สูงขึ้น (ลดลง) • ระยะเวลาที่เลิกเช่าสั้นลง (ยาวขึ้น) • อัตราการครอบครองเพิ่มขึ้น (ลดลง) • อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยงต่ำลง (สูงขึ้น)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

18 ลิขสิทธิ์เช่าที่ดิน

รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม
	2562
	(พันบาท)
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	-
ซื้อเพิ่มระหว่างงวด - ราคาทุน	1,364,850
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด โอนไปอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,582)
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,357,268</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

19 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ										
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	อาคาร อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้	สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า	ตามสัญญาเช่า	ดำเนินงาน	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน / ราคาประเมินใหม่											
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,363,489	954,651	954,651	443,931	415,040	415,040	11,900,293	307	16,077,711		
เพิ่มขึ้น	-	-	-	13,804	39,108	39,108	4,145,518	2,438	4,200,867		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	12,936	3,900	3,900	-	-	-	-	-	16,836		
โอนเข้า (ออก)	-	(1)	(1)	1,554	(36,615)	(36,615)	(1,288,030)	(1,554)	(1,324,646)		
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	-	(8,763)	(48,247)	(48,247)	(6,161)	-	(63,171)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ											
1 มกราคม 2562	2,376,425	958,550	958,550	450,526	369,286	369,286	14,751,620	1,191	18,907,597		
เพิ่มขึ้น	-	276	276	20,416	60,658	60,658	2,584,782	3,421	2,669,554		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	925,700	167,006	167,006	-	-	-	-	-	1,092,706		
โอนเข้า (ออก)	(48,349)	(34,256)	(34,256)	10,722	360	360	(773,529)	(4,456)	(849,509)		
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(615,230)	(135,445)	(135,445)	(52,423)	(4,526)	(4,526)	(5,476)	-	(813,100)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,638,546	956,131	956,131	429,241	425,778	425,778	16,557,397	156	21,007,248		

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง รวม
ค่าเสื่อมราคาและ						
ขาดทุนจากการด้อยค่า						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	331,400	354,705	128,929	2,034,228	2,849,262
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	20,006	27,486	44,871	1,117,986	1,210,350
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	(15,287)	(285,085)	(300,372)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(8,695)	(27,016)	(776)	(36,487)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ						
1 มกราคม 2562	-	351,406	373,497	131,497	2,866,353	3,722,753
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	70,039	29,355	48,032	1,349,725	1,497,151
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	133	-	-	133
โอนเข้า (ออก)	-	(22,244)	-	(6,259)	(276,480)	(304,983)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(41,217)	(52,206)	(3,973)	(1,810)	(99,206)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	357,984	350,779	169,297	3,937,788	4,815,848

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ						รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,363,489	623,251	88,089	286,111	9,617,494	307	12,978,741
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	1,137	-	248,571	-	249,708
	2,363,489	623,251	89,226	286,111	9,866,065	307	13,228,449
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,376,425	607,144	75,637	237,789	11,478,927	1,191	14,777,112
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	1,391	-	406,340	-	407,732
	2,376,425	607,144	77,028	237,789	11,885,267	1,191	15,184,844
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,638,546	598,147	77,877	253,459	12,051,042	156	15,619,267
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	585	2,982	568,566	-	572,133

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ

ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้	ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
2,638,546	598,147	78,462	256,481	12,619,608	156	16,191,400

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่ดินและอาคารได้รวมส่วนเกินทุนจากการตีราคา

ราคาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 552.33 ล้านบาท (2561: 329.44 ล้านบาท)

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 8,697 ล้านบาท (2561: 7,030.89 ล้านบาท) ได้จัดจ้างเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 22)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ราคาทุน	-	-	-
ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561	-	-	-
เพิ่มขึ้น	-	-	-
จำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562			
รับโอนกิจการทั้งหมด	1,314	-	1,314
เพิ่มขึ้น	84	-	84
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,398	-	1,398
ค่าเสื่อมราคา			
ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสําหรับปี	-	-	-
จำหน่าย	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	-	-	-
รับโอนกิจการทั้งหมด	857	-	857
ค่าเสื่อมราคาสําหรับปี	-	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	857	-	857
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 1 มกราคม 2562	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	541	-	541

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 261,000 บาท (2561: ไม่มี)

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกทุก 3 ปี นับแต่วันที่ที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุด ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจกลุ่มบริษัท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิจากภาษีเงินได้ถูกบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	2562	2561	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่
(ก) สาขา			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	3,188 - 513,444	3,188 - 513,444	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	800 - 8,000	800 - 8,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ข) สำนักงานใหญ่

ที่ดิน

ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)

2,000,000

1,700,000

มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
(วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่

2562

2561

อาคาร

ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)

19,130 – 26,373

19,130

มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
(วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ
หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเป็นมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุดในปี 2561 สุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

20 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ

	สิทธิการเช่า	โปรแกรม		รวม
		โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา	
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,253	564,089	63,362	635,704
เพิ่มขึ้น	-	44,935	70,488	115,423
โอนเข้า (ออก)	-	6,407	(6,407)	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(232)	(232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ				
1 มกราคม 2562	8,253	615,431	127,211	750,895
เพิ่มขึ้น	-	32,702	20,070	52,772
โอนเข้า (ออก)	-	32,718	(39,052)	(6,334)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,253	680,851	108,229	797,333
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	8,195	276,855	-	285,050

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ

	สิทธิการเช่า	โปรแกรม		รวม
		โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	
		คอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	58	45,301	-	45,359
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ				
1 มกราคม 2562	8,253	322,156	-	330,409
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	56,469	-	56,469
โอนเข้า (ออก)	-	106	-	106
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	8,253	378,731	-	386,984
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	58	287,234	63,362	350,654
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ				
1 มกราคม 2562	-	293,275	127,211	420,486
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	302,120	108,229	410,349

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สิทธิการเช่า	โปรแกรม		รวม
		โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	
		คอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	-	-
เพิ่มขึ้น	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ				
1 มกราคม 2562	-	-	-	-
เพิ่มขึ้น	-	156	12,028	12,184

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	สิทธิการเช่า	โปรแกรม		
		โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	
	(พันบาท)			
โอนเข้า (ออก)	-	131	-	131
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	227	12,028	12,315
ค่าตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ				
1 มกราคม 2562	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	106	-	106
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	14	-	14
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	120	-	120
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ				
1 มกราคม 2562	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	167	12,028	12,195

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

21 สินทรัพย์อื่น

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	เฉพาะ	2562	2561
		เพื่อวัตถุประสงค์		
		(พันบาท)		
ค่าสินไหมเรียกคืน - สุทธิ	18,026	544,621	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	431,430	372,305	57,428	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	147,546	278,372	3,027	46
ลูกหนี้กรมสรรพากร	70,070	215,137	5,475	-
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์จ่าย				
ล่วงหน้า	188,919	198,979	-	-
ลูกหนี้อื่น	608,030	188,941	15,103	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	307,509	166,643	944	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	139,952	127,639	-	-
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	91,345	94,498	-	-
เงินวางไว้สำหรับโครงการ				
ประกันภัยข้าวนาปี	105	87,690	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	79,127	74,097	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	73,676	68,645	612	500
ภาษีซื้อที่ยังไม่ครบกำหนด	133,769	85,735	718	-
ค่าภาษีรถยนต์จ่ายล่วงหน้า	54,852	56,914	-	-
ลูกหนี้บริษัทกลางคุ้มครอง				
ผู้ประสบภัยจากรถ	-	43,500	-	-
อื่น ๆ	54,635	55,952	2,105	-
รวม	2,399,000	2,659,668	85,412	546

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

22 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เฉพาะ เพื่อวัตถุประสงค์	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
ส่วนที่หมุนเวียน				(พันบาท)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน				
การเงินส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	10,340,007	9,519,700	5,852,604	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	5	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น				
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	60,000	70,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,400,007	9,589,700	5,852,604	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ส่วนที่มีหลักประกัน	2,080,189	1,737,006	-	-
รวมหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนด ชำระในหนึ่งปี	12,480,196	11,326,706	5,852,604	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	260,249	177,629	-	-
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย				
ส่วนที่หมุนเวียน	12,740,445	11,504,335	5,852,604	-
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน				
การเงินส่วนที่มีหลักประกัน	3,642,299	3,870,450	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	327,618	238,585	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	<u>หลังการจัด</u> <u>โครงสร้างธุรกิจ</u>	<u>ก่อนการจัด</u> <u>โครงสร้างธุรกิจ</u>		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์		
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
<i>ส่วนที่หมุนเวียน</i>		<i>(พันบาท)</i>		
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย				
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	<u>3,969,917</u>	<u>4,109,035</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยซึ่งไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ได้ดังนี้

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
ครบกำหนดภายในหนึ่งปี	12,480,196	11,326,706	5,852,604	-
ครบกำหนดหลังจากหนึ่งปี				
แต่ไม่เกินห้าปี	3,642,299	3,870,450	-	-
รวม	16,122,495	15,197,156	5,852,604	-

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่มีหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดของหลักประกันซึ่งเป็นสินทรัพย์ดังนี้

		หลังการจัด	ก่อนการจัด
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม	งบการเงินรวม
		เพื่อวัตถุประสงค์	
		เฉพาะ	
สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2562	2561
		(พันบาท)	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	17	486,430	495,221
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	19	8,696,611	7,030,887
สิทธิในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		626,452	940,674
รวม		9,809,493	8,466,782

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่งจำนวน 20,025.16 ล้านบาท หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 5,853 ล้านบาท (2561: ไม่มี) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ย LIBOR บวกร้อยละ 0.01 ถึงร้อยละ 0.1 ต่อปี (2561: ไม่มี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 6 เดือน เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินในประเทศหลายแห่งจำนวน 2,630 ล้านบาท (2561: 3,130 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 3.37 ถึงร้อยละ 3.62 ต่อปี (2561: ร้อยละ 3.57 ถึงร้อยละ 3.87 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 เดือน ถึง 3 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่งจำนวน 6,643 ล้านบาท หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,857.41 ล้านบาท (2561: 15 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา และ 1,650 ล้านบาท หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 489.99 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ย LIBOR บวกร้อยละ 0.1 ต่อปี (2561: LIBOR บวกร้อยละ 0.1 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 เดือนถึง 6 เดือน เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันในต่างประเทศ

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 60 ล้านบาท (2561: 70 ล้านบาท) เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.00 ต่อปี (2561: ร้อยละ 2.75 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่งและสาขาของสถาบันการเงินในต่างประเทศหลายแห่ง โดยมีวงเงินจำนวน 10,095.78 ล้านบาท (2561: 8,155.74 ล้านบาท) และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 5,722.49 ล้านบาท (2561: 5,607.46 ล้านบาท) เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 3.50 ถึงร้อยละ 4.05 ต่อปี (2561: ร้อยละ 3.50 ถึงร้อยละ 4.03 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนระหว่างปี 2563 ถึง 2566 เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยบริษัท

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 1,904.22 ล้านบาท (2561: 4,404.34 ล้านบาท)

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม			งบการเงินรวม		
	2562			2561		
	มูลค่าอนาคต		มูลค่าปัจจุบัน	มูลค่าอนาคต		มูลค่าปัจจุบัน
	ของจำนวน		ของจำนวน	ของจำนวน		ของจำนวน
	เงินขั้นต่ำที่		เงินขั้นต่ำที่	เงินขั้นต่ำที่		เงินขั้นต่ำที่
	ต้องจ่าย	ดอกเบี้ย	ต้องจ่าย	ต้องจ่าย	ดอกเบี้ย	ต้องจ่าย
	(พันบาท)					
ครบกำหนดชำระ						
ภายในหนึ่งปี	275,735	(15,486)	260,249	189,448	(11,819)	177,629
ครบกำหนดชำระ						
หลังจากหนึ่งปี						
แต่ไม่เกินห้าปี	348,763	(21,145)	327,618	244,682	(6,097)	238,585
รวม	624,498	(36,631)	587,867	434,130	(17,916)	416,214

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาขายและเช่ากลับคืนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งสำหรับรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน โดยมีระยะเวลา 3 ปี ทั้งนี้การเช่ากลับคืนดังกล่าวถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอการตัดบัญชีและตัดจำหน่าย ไปตลอดอายุสัญญาเช่าตามวิธีเส้นตรง

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ		
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า การเงิน (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	15,197,156	416,214	15,613,370
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	1,043,865	(228,790) 2	815,075
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของ			
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(118,526)	-	(118,526)
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	-	400,443	400,443
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	16,122,495	587,867	16,710,362
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า การเงิน (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	5,480,489	-	5,480,489
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	435,284	-	435,284
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของ			
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(63,169)	-	(63,169)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,852,604	-	5,852,604

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ						รวม
		หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	
		39,605,842	-	39,605,842	-	39,605,842	39,605,842	
	ค่ารองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	-	-	-	-	-	-	
	ค่ารองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	-	-	-	-	-	-	
	ค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	-	-	-	-	-	
	- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	66,613	66,613	66,613	1,386,151	3,372,631	1,452,764	
	- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	116,868	116,868	116,868	920,177	1,500,780	1,037,045	
	รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและ	183,481	183,481	183,481	2,306,328	4,873,411	2,489,809	
	ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	442,014	442,014	442,014	3,685,475	6,792,285	4,127,489	
	ค่ารองภัยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	625,495	625,495	625,495	5,991,803	11,665,696	6,617,298	
	รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	373,655	373,655	373,655	-	373,655	373,655	
	ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	1,878	1,878	1,878	427,228	429,106	429,106	
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	1,001,028	1,001,028	1,001,028	6,419,031	12,468,457	7,420,059	
	รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	40,606,870	40,606,870	40,606,870	6,419,031	52,074,299	47,025,901	
	รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย				(5,048,398)	(5,048,398)	(5,048,398)	

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ - ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ					
	2561		2561		รวม	
	หนี้สินตามสัญญา	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อสุทธิ	หนี้สินตามสัญญา	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อสุทธิ (พันบาท)	หนี้สินตามสัญญา	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อสุทธิ
ถาวรประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	36,416,512	-	36,416,512	-	36,416,512	36,416,512
ถาวรประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น						
ส่วนแบ่งหนี้สินใหม่ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	35,419	-	5,009,034	(3,266,423)	1,742,611	5,044,453
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	71,916	-	740,575	(228,566)	512,009	812,491
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	107,335	-	5,749,609	(3,494,989)	2,254,620	5,856,944
ส่วนแบ่งหนี้สินใหม่ทดแทนค้างจ่าย	424,730	-	6,765,949	(2,881,220)	3,884,729	7,190,679
สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	532,065	-	12,515,558	(6,376,209)	6,139,349	13,047,623
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	359,518	-	359,518	-	-	359,518
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	10,433	-	399,482	-	399,482	409,915
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	902,016	-	12,915,040	(6,376,209)	6,538,831	13,817,056
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	37,318,528	-	37,318,528	(6,376,209)	6,538,831	50,233,568
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	37,318,528	-	37,318,528	(6,376,209)	6,538,831	43,857,359

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23.1 ดำรงประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
		งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	36,416,512	26,780,565
สำรองเพิ่มขึ้นสุทธิของกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	5,152,270	11,607,984
สำรองลดลงเพื่อผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(1,962,940)	(1,972,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561	39,605,842	36,416,512

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23.2 ตารางเปรียบเทียบค่าทรัพย์สินระยะสั้น

23.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ					
	2562					
	เปรียบเทียบ สินตามสัญญา ประกันภัย สุทธิ	เปรียบเทียบ สินตามสัญญา ประกันภัย สุทธิ	เปรียบเทียบ สินตามสัญญา ประกันภัย สุทธิ	เปรียบเทียบ สินตามสัญญา ประกันภัย สุทธิ	เปรียบเทียบ สินตามสัญญา ประกันภัย สุทธิ	รวม ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอา ประกันภัยต่อ สุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม	107,335	107,335	5,749,609	3,494,989	2,254,621	(3,494,989)
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,037,228	1,037,228	6,795,259	(3,000,032)	3,795,227	(3,000,032)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(961,082)	(961,082)	(7,039,486)	4,344,048	(2,695,438)	4,344,048
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติ	-	-	(815,452)	(232,628)	(1,048,080)	(1,048,080)
ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	4,689,930	(2,383,601)	2,306,329	(1,048,080)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	183,481	183,481	4,689,930	(2,383,601)	2,306,329	(1,048,080)
						2,489,809

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ - ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ

	2561					
	ประกันชีวิต		ประกันภัย		รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ (พันบาท)	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อสุทธิ
ณ วันที่ 1 มกราคม	127,584	-	5,212,580	(3,162,847)	5,340,164	2,177,317
ค่าเดินใหม่ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	662,643	-	8,529,687	(4,427,751)	9,192,330	4,764,579
ค่าเดินใหม่ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(682,892)	-	(6,446,776)	3,404,608	(7,129,668)	(3,725,060)
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติ	-	-	(1,545,882)	691,001	(1,545,882)	(854,881)
ในการคำนวณสำรองค่าเดินใหม่ทดแทน	-	-	5,749,609	(3,494,989)	5,856,944	(3,494,989)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	107,335	-	107,335	(3,494,989)	5,856,944	2,361,955

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2.3.2.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันชีวิต

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2558	2559	2560	2561	2562	รวม
						(พันบาท)
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	452,380	531,160	678,573	703,563	983,694	-
หนึ่งปีถัดไป	424,218	491,188	635,300	753,157	-	-
สองปีถัดไป	423,526	490,590	636,425	-	-	-
สามปีถัดไป	426,451	490,495	-	-	-	-
สี่ปีถัดไป	423,460	-	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	423,460	490,498	636,425	753,157	983,694	3,287,231
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(423,460)	(490,469)	(636,282)	(751,743)	(801,796)	(3,103,750)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	26	143	1,414	181,898	183,481

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน						
	(พันบาท)					
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	554,479	452,380	531,160	678,573	703,563	-
หนึ่งปีถัดไป	500,763	424,218	491,188	635,300	-	-
สองปีถัดไป	499,965	423,526	490,590	-	-	-
สามปีถัดไป	499,482	423,451	-	-	-	-
สี่ปีถัดไป	499,460	-	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	499,460	423,451	490,590	635,300	703,563	2,752,364
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(499,460)	(423,434)	(490,408)	(634,123)	(597,604)	(2,645,029)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	17	182	1,177	105,959	107,335

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันภัย

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ก่อน 2557	2558	2559	2560 (พันบาท)	2561	2562	รวม
ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2,723,427	3,362,764	5,082,076	8,502,643	8,161,571	7,868,662	
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ หนึ่งปีถัดไป	2,652,458	3,361,087	5,135,603	8,807,327	7,830,913	-	
สองปีถัดไป	2,576,909	3,183,801	5,102,241	8,494,358	-	-	
สามปีถัดไป	2,554,407	3,168,242	5,118,741	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	2,549,726	3,179,151	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	2,551,427	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,551,427	3,179,151	5,118,819	8,495,147	7,837,220	7,921,221	42,425,386
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(2,547,852)	(3,174,517)	(5,073,993)	(7,960,106)	(7,377,708)	(4,609,581)	(38,062,733)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	8,027	4,634	44,825	535,040	459,513	3,311,639	4,367,255

ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจาก
การรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความ
เสียหายส่วนเกิน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,703,678)	(1,998,946)	(2,928,982)	(3,867,115)	(3,895,188)	(2,671,476)	(21,769,239)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	6,423	2,815	4,583	16,258	20,177	1,762,151	2,061,486
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจาก การรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความ เสียหายส่วนเกิน							-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่ สามารถจัดสรรได้							15,200
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกลง แล้ว							167,424
สำรองโครงการที่ค้างคืนเงิน อื่นๆ							57,520
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สุทธิ							734,193
							3,035,823

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ก่อน 2556	2556	2557	2558 (พันบาท)	2559	2560	2561	รวม
ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน								
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ หนึ่งปีถัดไป	2,957,542	2,723,427	3,362,764	5,082,076	8,502,643	8,161,571		
สองปีถัดไป	2,878,408	2,652,458	3,361,087	5,135,603	8,807,327	-		
สามปีถัดไป	2,792,721	2,576,909	3,183,801	5,102,191	-	-		
สี่ปีถัดไป	2,794,918	2,554,407	3,168,242	-	-	-		
ห้าปีถัดไป	2,795,072	2,549,726	-	-	-	-		
ห้าปีถัดไป	2,794,164	-	-	-	-	-		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,794,164	2,549,726	3,168,242	5,102,315	8,808,725	8,220,094		36,856,485
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(2,791,000)	(2,544,815)	(3,165,311)	(5,041,067)	(6,904,403)	(4,782,401)		(31,369,950)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	72,513	4,911	2,931	61,248	1,904,322	3,437,693		5,486,782
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจาก การรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความ เสียหายส่วนเกิน								2,153
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่ สามารถจัดสรรได้								-
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกลง								134,132

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

แล้ว	34,728
สำรองโครงการที่ค้างคืนเงิน อื่นๆ	49,612
	42,202
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหม ทดแทนค้างจ่าย	5,707,407

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ปีก่อนหัก / ปีที่รายงาน	2556	2557	2558	2559	2560	2561	รวม
ก่อน	2556						
							(พันบาท)
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ สิ้นปีบัญชี หนึ่งปีถัดไป	1,695,909	1,757,510	2,087,635	2,912,870	3,781,989	4,255,290	
สองปีถัดไป	1,673,995	1,755,886	2,129,781	2,929,969	3,929,677	-	
สามปีถัดไป	1,599,736	1,720,268	1,995,275	2,931,385	-	-	
สี่ปีถัดไป	1,606,378	1,709,342	1,997,208	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	1,606,514	1,705,511	-	-	-	-	
	1,606,755	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,606,755	1,705,511	1,997,208	2,931,453	3,932,179	4,290,093	20,526,190
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,603,666)	(1,701,585)	(1,995,191)	(2,907,159)	(3,615,404)	(2,610,340)	(18,484,144)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	12,435	3,926	2,017	24,294	316,775	1,679,753	2,042,289

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า	1,003
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความเสียหายส่วนเกิน	(12,227)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	115,722
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกค้างแล้ว	34,728
สำรองโครงการที่ค้างคืนเงินอื่นๆ	44,658
	28,447
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,254,620

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23.2.4 ดำรงเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ					
	ประกันชีวิต		ประกันภัย		รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ (พันบาท)	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ
ณ วันที่ 1 มกราคม	424,730	-	6,765,949	(2,881,220)	7,190,679	(2,881,220)
เบียประกันภัยรับระหว่างปี	1,095,619	-	12,694,465	(5,024,952)	13,790,084	(5,024,952)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้อหว่างปี	(1,078,335)	-	(13,110,143)	5,241,376	(14,188,478)	5,241,376
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	442,014	-	6,350,271	(2,664,796)	6,792,285	(2,664,796)
			442,014	3,685,475	6,792,285	(2,664,796)
						4,309,459
						8,765,132
						(8,947,102)
						4,127,489

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ - ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ

	2561						รวม		
	ประกันชีวิต		ประกันภัย		หนี้สินตามสัญญา				
	หนี้สินตามสัญญา	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัย	หนี้สินตามสัญญา	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัย	หนี้สินตามสัญญา	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัย			
ณ วันที่ 1 มกราคม	407,077	-	407,077	6,855,665	(2,877,810)	3,977,855	7,262,742	(2,877,810)	4,384,932
เมื่อเปรียบเทียบระหว่างปี	1,033,173	-	1,033,173	13,169,845	(5,653,086)	7,516,759	14,203,018	(5,653,086)	8,549,932
เมื่อเปรียบเทียบที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(1,015,520)	-	(1,015,520)	(13,259,561)	5,649,676	(7,609,885)	(14,275,081)	5,649,676	(8,625,405)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	424,730	-	424,730	6,765,949	(2,881,220)	3,884,729	7,190,679	(2,881,220)	4,309,459

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณเงินของกลุ่มบริษัทจำนวน 2,587.82 ล้านบาท (2561: 2,587.82 ล้านบาท) มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

23.2.5 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม 2562	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ 2561
	(พันบาท)	
เงินครบกำหนด	238,300	229,186
เชื่อกันของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน	54,175	51,352
เงินค่าสินไหมมรณกรรม	13,152	24,867
เงินค่าสินไหมทุพพลภาพ	3,416	2,436
อื่นๆ	64,612	51,677
รวม	373,655	359,518

23.2.6 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม			งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ		
	2562			2561		
	ประกันชีวิต	ประกันภัย	รวม	ประกันชีวิต	ประกันภัย	รวม
	(พันบาท)					
เบี้ยประกันภัย						
รับล่วงหน้า	1,878	352,454	354,332	10,433	351,300	361,733
เชื่อกที่ยังไม่ได้ชำระเงิน	-	74,774	74,774	-	48,182	48,182
รวม	1,878	427,228	429,106	10,433	399,482	409,915

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

24 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,820,492	2,186,470
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,800,255	1,043,892
รวม	3,620,747	3,230,362

25 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ		
	2562	2561	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(พันบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	302,043	227,636	16,414	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	13,057	12,687	-	-
รวม	315,100	240,323	16,414	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	46,193	47,046	2,670	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	13,057	12,687	-	-
	<u>59,250</u>	<u>59,733</u>	<u>2,670</u>	<u>-</u>
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ใน				
ระหว่างปี	29,040	(15,346)	(651)	-
กำไรสะสมจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้	(26,067)	(55,107)	(6,021)	-

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดการ โครงการบำเหน็จบำนาญพนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	หลังการจัด		ก่อนการจัด	
	โครงสร้างธุรกิจ		โครงสร้างธุรกิจ	
			งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม		เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
หมายเหตุ	2562	2561		2562
			(พันบาท)	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	240,323	202,255	-	-
การรับ โอนกิจการทั้งหมด	-	-	14,395	-
ค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	59,250	59,733	2,670	-
รับโอนพนักงานจากบริษัทย่อย	162	2,645	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	29,040	(15,347)	(651)	-
ผลประโยชน์จ่าย	(13,675)	(8,963)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	315,100	240,323	16,414	-
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	31			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	53,967	53,569	2,280	-
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5,283	6,164	390	-
	59,250	59,733	2,670	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(6,172)	1,388	(39)	-
ข้อสมมติทางการเงิน	(2,952)	1,780	(1,649)	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	38,164	(18,515)	1,037	-
รวม	29,040	(15,347)	(651)	-

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	1.36-2.10	2.10-3.48	1.69	-
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.00-5.00	4.50-5.00	5.00	-
อัตราการลาออกของพนักงาน	0.00-30.00	0.00-32.00	0.00	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2561 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ของกลุ่มบริษัทและบริษัทเท่ากับ 8 ปี และ 9 ปี ตามลำดับ (2561, 2560: 9 ปี และ 9 - 10 ปี ตามลำดับ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.25)	(7,742)	8,222	(320)	-
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต				
(เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	28,901	(25,474)	1,333	-
อัตราการลาออกของพนักงาน				
(เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(9,288)	10,484	-	-
อัตราดอกเบี้ยในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(1,657)	1,871	(60)	-
				-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.25)	(5,680)	5,992	(210)	-
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต				
(เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	19,308	(17,205)	885	-
อัตราการลาออกของพนักงาน				
(เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(6,283)	7,172	-	-
อัตราดอกเบี้ยในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 10)	(823)	819	(41)	-

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่างๆ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้พิจารณาปรับปรุงร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กลุ่มบริษัทจะแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในงวดที่ร่างปรับปรุงดังกล่าวถือเป็นกฎหมายและประกาศในราชกิจจานุเบกษา จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวจะทำให้กลุ่มบริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุในงวดที่มีการแก้ไขและรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเพิ่มขึ้นโดยประมาณจำนวน 40.37 ล้านบาท และ 0.66 ล้านบาท ตามลำดับ

26 หนี้สินอื่น

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
		งบการเงินรวม		
		เพื่อวัตถุประสงค์		
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	
		(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,061,358	1,088,438	51,671	747
เจ้าหนี้อื่น	165,172	453,767	-	54
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	262,369	229,438	5,564	-
บัญชีพักเบี่ยงประกัน	245,042	144,976	-	-
เงินค้ำประกันตัวแทน	85,804	84,776	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	38,509	34,835	1,493	-
เช็คค้างจ่าย	23,422	19,644	-	-
เงินฝากอื่น ๆ	13,713	20,039	-	-
อื่น ๆ	67,243	65,698	189	-
รวม	1,962,632	2,141,611	58,917	801

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

27 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2562		2561	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(พันหุ้น/พันบาท)			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และ 29 มิถุนายน 2561					
- หุ้นสามัญ	10	753,641	7,536,412	1	10
ลดหุ้น	10	(1)	(10)	-	-
ออกหุ้นใหม่	10	-	-	753,640	7,536,402
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561					
- หุ้นสามัญ		<u>753,640</u>	<u>7,536,402</u>	<u>753,641</u>	<u>7,536,412</u>
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และ 29 มิถุนายน 2561					
- หุ้นสามัญ	10	1	10	1	10
ลดหุ้น	10	(1)	(10)	-	-
ออกหุ้นใหม่	10	752,097	7,520,978	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561					
- หุ้นสามัญ		<u>752,097</u>	<u>7,520,978</u>	<u>1</u>	<u>10</u>

การออกหุ้นสามัญ

ในการประชุมจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทโดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้จดทะเบียนการจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 7,536.40 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 753,640,186 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับแผนการปรับโครงสร้างกิจการ และเพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนสำหรับการรับโอนกิจการทั้งหมดของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2561 ต่อมาในระหว่างปี 2562 บริษัทได้รับชำระค่าหุ้นทั้งจำนวน (หมายเหตุข้อ 4)

การลดทุน

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 10,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อลดทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วเมื่อตอนจัดตั้งบริษัท

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นได้แก่ส่วนต่างของจำนวนเงินที่บริษัทได้รับจากการออกจำหน่ายหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ส่วนที่เกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

28 สํารอง

สํารองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สํารองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ ทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผล จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บริษัทย่อยบางแห่งจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ส่วนเกินระหว่างราคาตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้มาสูงกว่าราคาทุน/(ราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี)

ส่วนเกินระหว่างราคาตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้มาสูงกว่าราคาทุน/(ราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี) แสดงถึงผลต่างระหว่างราคาตามบัญชี และราคาทุนของเงินลงทุน ณ วันที่ซื้อหุ้นในบริษัทย่อยที่มีอยู่เพิ่มขึ้น และถูกบันทึกเป็นส่วนเกินทุน ซึ่งจะไม่จำหน่ายและจะคงอยู่จนกว่าเงินลงทุนในหุ้นในบริษัทย่อยจะถูกขายหรือจำหน่ายออกไป

ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันได้แก่ส่วนเกินระหว่างมูลค่าตามบัญชีของกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่ได้มาที่สูงกว่าต้นทุนเงินลงทุนนั้นและถูกบันทึกเป็นส่วนต่าง ซึ่งจะไม่จำหน่ายและจะคงอยู่จนกว่าบริษัทย่อยจะถูกขายหรือจำหน่ายออกไป

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดินและอาคารที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

29 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทมี 4 ส่วนงานที่รายงาน ดังรายละเอียดข้างล่าง ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มบริษัท หน่วยงานธุรกิจที่สำคัญนี้ให้บริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานรายงานการจัดการภายในของแต่ละหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญอย่างน้อยทุกไตรมาส การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของกลุ่มบริษัท โดยสรุปมีดังนี้

- ส่วนงาน 1 ธุรกิจประกันชีวิต
- ส่วนงาน 2 ธุรกิจประกันวินาศภัย
- ส่วนงาน 3 ธุรกิจลิฟต์ชิง
- ส่วนงาน 4 ธุรกิจอื่น

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงาน โดยใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ของส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ในการวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน และสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้การกำหนดราคาระหว่างส่วนงานเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ส่วนงานที่ 1		ส่วนงานที่ 2		ส่วนงานที่ 3		ส่วนงานที่ 4		ตัดรายการระหว่างกัน		รวม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม											
											(พันบาท)
ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน											
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	8,327,160	14,682,941	8,256,778	7,940,166	-	-	-	-	-	-	16,583,938
รายได้จากธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	3,477,952	3,753,291	-	-	-	-	3,477,952
รายได้จากการลงทุน	1,636,364	1,495,845	184,362	177,577	61,320	92,263	298	1,067	-	-	1,882,344
รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	-	-	21,808	22,399	-	-	21,808
รายได้ค่าที่ปรึกษา	-	-	-	-	-	-	206,154	42,000	-	-	206,154
รายได้อื่น	1,236,441	1,107,077	281,019	266,430	45,692	216,701	4,778	105,122	-	(80,485)	1,567,930
รายได้ระหว่างส่วนงาน	20,535	14,695	481,602	359,875	263,881	33,098	398,636	144,526	(1,164,654)	(552,194)	-
รวมรายได้	11,220,500	17,300,558	9,203,761	8,744,048	3,848,845	4,095,353	631,674	315,114	(1,164,654)	(632,679)	23,740,126
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงานก่อนหักภาษีเงินได้	1,628,848	1,950,772	(1,198,412)	(207,746)	237,995	(187,087)	166,610	(93,907)	(458,875)	-	375,515
สินทรัพย์ส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	54,502,028	50,303,219	18,634,190	21,268,251	15,995,735	15,256,663	9,408,573	8,021,444	(7,547,853)	(7,339,172)	90,992,673
หนี้สินส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	42,233,791	40,860,136	16,104,086	18,088,336	15,441,404	14,662,189	6,221,302	5,721,459	(4,213,214)	(4,956,713)	75,761,369

รายได้ค่าบริการ

รายได้จากส่วนงานที่ 4 ขุดจัดอื่น ประกอบด้วยรายได้จากการให้บริการค่าที่ปรึกษาจำนวน 188.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าที่ปรึกษาเกี่ยวกับรายการระหว่างบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่งกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 โดยต้นทุนหลักที่เกี่ยวข้องกับการบริการดังกล่าวเกิดจากต้นทุนตามชั่วโมงการทำงานของบุคลากรของกลุ่มบริษัท

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

30 รายได้จากการลงทุน

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
ดอกเบี้ยรับ	689,432	641,301	150,000	-
เงินปันผลรับ	1,192,912	1,102,997	95,501	-
รวม	1,882,344	1,744,298	245,501	-

31 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
				เพื่อวัตถุประสงค์	
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	33	1,371,844	1,423,395	49,786	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(8,681)	335,640	-	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	33	119,857	143,090	112	-
ค่าเทคโนโลยีสารสนเทศ		224,190	125,472	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและ	33				
อุปกรณ์		142,938	113,837	337	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง		32,469	90,400	-	-
ค่าบริหารการตลาด		21,513	65,495	507	-
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		46,808	48,103	-	-
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		69,639	59,279	4,074	100
ค่าบริการและค่าเช่า		781	58,410	19,316	100
ค่าภาษีอากร		76,045	35,047	734	-
ต้นทุนค่าจ้างช่วง		37,557	33,583	-	-
อื่นๆ		226,989	48,665	1,439	55
รวม		2,362,499	2,580,416	75,654	255

32 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)		
เงินเดือนและค่าแรง		1,399,380	1,488,595	38,413	-
ต้นทุนบำเหน็จโครงการ					
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		49,197	57,118	2,019	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		หลังการจัด		ก่อนการจัด	
		โครงสร้างธุรกิจ		โครงสร้างธุรกิจ	
				งบการเงินรวม	
				เพื่อวัตถุประสงค์	
				เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		งบการเงินรวม			
ต้นทุนบำเหน็จโครงการ					
สมทบเงินที่กำหนดไว้	25	60,869	49,357	943	-
เงินสมทบกองทุน					
ประกันสังคม		2,051	-	121	-
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ		80,678	78,466	743	-
ค่าเบี้ยเลี้ยง		2,561	-	711	-
อื่นๆ		150,875	94,425	6,185	-
รวม		1,745,581	1,767,961	49,135	-

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง อัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

33 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	หลังการจัด		ก่อนการจัด	
	โครงสร้างธุรกิจ		โครงสร้างธุรกิจ	
			งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม		เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงาน				
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์				
ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	200,888	172,206	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	172,850	158,662	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31 1,371,843	1,437,093	49,135	-
รวม	1,745,581	1,767,961	49,135	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	1,423,976	1,119,119	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31 119,834	143,090	113	-
รวม	1,543,810	1,262,209	113	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์				
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์				
ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	4,812	4,866	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,095	3,166	-	-
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	2,046	276,014	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31 142,938	113,837	337	-
รวม	150,891	397,883	337	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	หมายเหตุ	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
		โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		งบการเงินรวม	เฉพาะ	2562	2561
				(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน					
สำหรับงวดปัจจุบัน		402,045	888,122	130	-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		(54,675)	3,452	-	-
		<u>347,370</u>	<u>891,574</u>	<u>130</u>	<u>-</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	21	(240,152)	(460,064)	15,847	-
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้ บันทึก		(4,674)	(4,501)	-	-
		<u>(250,826)</u>	<u>(464,565)</u>	<u>15,847</u>	<u>-</u>
รวมภาษีเงินได้		<u>96,544</u>	<u>427,009</u>	<u>15,977</u>	<u>-</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม			งบการเงินรวมเพื่อ		
	2562			2561		
	รายได้			รายได้		
	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก
ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลต่างจากการแปลงค่าหน่วยงาน						
ในต่างประเทศ	(2,906)	-	(2,906)	(13)	-	(13)
การตีราคาที่ดิน อาคาร						
และอุปกรณ์	332,651	(66,530)	266,121	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	1,979,932	(395,987)	1,583,945	(1,765,197)	353,039	(1,412,158)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(29,040)	5,808	(23,232)	15,347	(3,070)	12,277
รวม	2,280,637	(456,709)	1,823,928	(1,749,863)	349,969	(1,399,894)
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2562			2561		
	รายได้			รายได้		
	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก	ก่อน	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก
ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	651	(130)	521	-	-	-
รวม	651	(130)	521	-	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การกระขยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวมเพื่อ วัตถุประสงค์เฉพาะ	
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20	375,515	20	1,450,013
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้		75,103		290,003
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(59,020)		(55,962)
ค่าใช้จ่ายทางภาษีที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มขึ้น		(98,389)	4	(28,431)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		196,880		167,485
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(4,674)		(4,501)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		41,319		54,963
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		(54,675)		3,452
อื่นๆ		-		-
รวม	26	96,544	29	427,009
การกระขยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	20	81,300	20	(255)
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้		16,260		(51)
ค่าใช้จ่ายทางภาษีที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มขึ้น		(11,651)		
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		989		-
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		10,249		51
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		-		-
รวม		15,847		-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
รวม	1,466,409	1,433,772	(1,746,334)	(1,503,173)
การหักกลบรายการของภาษี	(1,102,699)	(1,148,612)	1,102,699	1,148,612
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	<u>363,710</u>	<u>285,160</u>	<u>(643,635)</u>	<u>(354,561)</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
รวม	3,283	-	(19,260)	-
การหักกลบรายการของภาษี	(3,283)	-	3,283	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(15,977)</u>	<u>-</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	(หมายเหตุ 34)			
	(พันบาท)			
2562				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	34,855	(12,489)	-	22,366
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	1,826	-	-	1,826
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,091	-	-	16,091
ค่าสินไหมเรียกคืน	16,340	(6,065)	-	10,275
สินค้าคงเหลือ	10,607	(3,012)	-	7,595
เงินให้กู้ยืม	75,585	(1,447)	-	74,138
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	924,582	168,567	-	1,093,149

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินรวม บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
		(หมายเหตุ 34)		
		(พันบาท)		
2562				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	48,033	11,390	5,809	65,232
หนี้สินอื่น	28,086	11,030	-	39,116
อนุพันธ์	-	-	-	-
ยอดขาดทุนทางภาษียกไป	239,762	(145,444)	-	94,318
อื่น ๆ	38,005	4,298	-	42,303
รวม	1,433,772	26,828	5,809	1,466,409
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
หลักทรัพย์เพื่อขาย	(488,851)	-	(395,987)	(884,838)
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	-	(1,516)	-	(1,516)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(515,101)	909	(66,498)	(580,690)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(481,487)	173,729	-	(307,758)
อนุพันธ์	(16,626)	46,649	-	30,023
อื่น ๆ	(1,108)	(447)	-	(1,555)
รวม	(1,503,173)	219,324	(462,485)	(1,746,334)
สุทธิ	(69,401)	246,152	(456,676)	(279,925)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ณ วันที่	การปรับ	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ		ณ วันที่
			บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	1 มกราคม	โครงสร้างธุรกิจ	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
			(หมายเหตุ 34)		
			(พันบาท)		
2561					
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี					
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	10,205	-	24,650	-	34,855
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	-	-	1,826	-	1,826
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	16,006	-	85	-	16,091
ค่าสินไหมเรียกคืน	-	-	16,340	-	16,340
สินค้าคงเหลือ	1,479	-	9,128	-	10,607
เงินให้กู้ยืม	44,923	-	30,662	-	75,585
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	301,354	105,913	517,315	-	924,582
ประมาณการหนี้สินสำหรับ					
ผลประโยชน์พนักงาน	37,354	3,886	9,861	(3,068)	48,033
หนี้สินอื่น	39,726	-	(11,640)	-	28,086
อนุพันธ์	3,419	-	(3,419)	-	-
ยอดขาดทุนทางภาษียกไป	279,640	-	(39,878)	-	239,762
อื่น ๆ	9,446	10,022	18,537	-	38,005
รวม	743,552	119,821	573,467	(3,068)	1,433,772
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี					
หลักทรัพย์เพื่อขาย	(842,686)	6,991	-	346,844	(488,851)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและ					
อาคาร	(512,733)	-	999	(3,367)	(515,101)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(381,627)	-	(99,860)	-	(481,487)
อนุพันธ์	(2,549)	-	(14,077)	-	(16,626)
อื่น ๆ	(643)	-	(465)	-	(1,108)
รวม	(1,740,238)	6,991	(113,403)	343,477	(1,503,173)
สุทธิ	(996,686)	126,812	460,064	340,409	(69,401)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ณ วันที่	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ		ณ วันที่
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
		(หมายเหตุ 34)		
		(พันบาท)		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1 มกราคม			31 ธันวาคม
2562				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	-	3,413	(130)	3,283
รวม	-	3,413	(130)	3,283
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตราสารอนุพันธ์	-	(19,260)	-	(19,260)
รวม	-	(19,260)	-	(19,260)
สุทธิ	-	(15,847)	(130)	(15,977)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	146	1,718	-	-
ยอดขาดทุนยกไป	171,303	77,643	10,300	51
รวม	171,449	79,361	10,300	51

ขาดทุนทางภาษีจะสิ้นอายุในปี 2562 ถึงปี 2567 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ยังไม่สิ้นอายุตามกฎหมายเกี่ยวกับภาษีเงินได้ปัจจุบันนั้น กลุ่มบริษัทยังมิได้รับรู้รายการดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากยังไม่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

35 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้วในระหว่างปี

สำหรับงบการเงินรวมก่อนและหลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ใช้สำหรับการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ใช้จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกเพื่อการปรับโครงสร้างของกลุ่มบริษัทสำหรับการรวมธุรกิจกับ TIC เสมือนออกจำหน่ายแล้วตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกเพื่อการรับโอนกิจการทั้งหมดเสมือนออกจำหน่ายแล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มผู้ถือหุ้น ในลำดับสูงสุดกลุ่มเดียวกันกับบริษัทมีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าว (หมายเหตุ 4)

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์ เพื่อวัตถุประสงค์		
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(พันหุ้น/พันบาท)		
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สามัญของบริษัท	<u>304,918</u>	<u>1,039,205</u>	<u>65,974</u>	<u>(255)</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม 2562				
และ 29 มิถุนายน 2561	1	1	1	1
ผลกระทบจากการออกหุ้นเพื่อปรับ โครงสร้างกลุ่ม				
บริษัท	21,958	6,587	5,530	-
ผลกระทบจากออกหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการรับ โอน				
กิจการทั้งหมด	<u>730,140</u>	<u>730,140</u>	<u>183,887</u>	<u>-</u>
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก				
(ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561	<u>752,099</u>	<u>736,728</u>	<u>189,418</u>	<u>1</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>0.41</u>	<u>1.41</u>	<u>0.35</u>	<u>(255)</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

36 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

36.1 นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า กลุ่มบริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสียหายและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

36.2 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้ และตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

การบริหารจัดการทุน - ธุรกิจประกันภัย

นโยบายการบริหารจัดการทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย คือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 เพื่อให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้นกับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อปกป้องผู้เอาประกัน เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น และการออกหุ้นใหม่

ในระหว่างปีไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการบริหารจัดการทุนของกลุ่มบริษัท

36.3 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงในการสูญเสียที่เกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด การเบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติตามหลักคณิตศาสตร์รับประกันภัย ระดับและระยะเวลาของการเรียกร้องค่าสินไหม พุทธิกรรมผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการรับประกัน

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัยเกิดขึ้นจากการประเมินความเสี่ยงไม่ถูกต้องเหมาะสมในการพิจารณารับประกัน

กลุ่มบริษัทมีกระบวนการพิจารณารับประกัน โดยแบ่งแยกประเภทผู้เอาประกันตามประเภทความเสี่ยง ประวัติการรักษาสุขภาพ อาชีพ เป็นต้น โดยความคุ้มครองและเบี้ยประกัน จะแตกต่างกันตามประเภทของผู้เอาประกัน ซึ่งสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

ความเสี่ยงด้านอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพ

ความเสี่ยงด้านอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพคือ โอกาสที่ความถี่หรือระดับของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ได้ตั้งข้อสมมติไว้เมื่อกลุ่มบริษัทได้กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กลุ่มบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยสูงขึ้น อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความคาดหมายของการใช้ชีวิตและสุขภาพของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย หรือจากอุบัติเหตุที่ซึ่งเกิดตามธรรมชาติและจากมนุษย์

กลุ่มบริษัทจัดการความเสี่ยงด้านอัตราหนี้และอัตราการเจ็บป่วยโดยพิจารณาแนวโน้มของค่าสินไหมทดแทนถูกกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือจากขีดความสามารถในการรับประกันจะถูกถ่ายโอนไปยังบริษัทเอาประกันภัยต่อ อัตราหนี้และอัตราการเจ็บป่วยทุกพหุผลภาพจะถูกตรวจสอบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าข้อสมมติของกลุ่มบริษัทมีความเหมาะสม

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ไม่ผิดพลาด

แบบประกันภัยทุกผลิตภัณฑ์จะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติภายในโดยผู้บริหาร

แบบประกันภัยทุกผลิตภัณฑ์จะต้องขออนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”)

ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้ถือกรรมธรรม์

ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยอาจยกเลิกกรรมธรรม์ประกันภัยเนื่องจากไม่สามารถชำระเบี้ยต่อไป หรือลดค่าเบี้ยประกัน หรือมีการขอเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนดหรือเพื่อที่จะขอรับความคุ้มครองหรือสินไหมทดแทนซึ่งผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยไม่มีสิทธิที่จะได้รับ

ความคงอยู่ของกรรมธรรม์ประกันภัยจะถูกกำกับดูแลผ่านรายงานและการวิเคราะห์อย่างครอบคลุม

กระบวนการพิจารณารับประกันและการจัดการสินไหมทดแทนได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงพฤติกรรมฉ้อโกงจากผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สัญญาประกันชีวิตของกลุ่มบริษัททั้งหมดเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อค่าของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคิดลดสำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิตคือค่าเฉลี่ยเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับแปดไตรมาสของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ยของประเทศไทย (Zero coupon Thailand government bond yield curve) บวกด้วยอัตราความเสี่ยงจากความเสียหายจากสภาพคล่อง (Illiquidity premium) จำนวน 25 - 43 จุดพื้นฐาน (2561 : 25 - 42 จุดพื้นฐาน) ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อค่าของหนี้สินในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐาน (2561 : 100 จุดพื้นฐาน) จากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ความเสี่ยงด้านการรับประกันของธุรกิจประกันวินาศภัย

ความเสี่ยงภายใต้สัญญาประกันภัย คือโอกาสที่จะเกิดเหตุวินาศภัย และมีความไม่แน่นอนในจำนวนของความเสียหายที่จะต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

กลุ่มบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยงในการรับประกันโดยการจัดให้มีกรอบนโยบายที่ครอบคลุม การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยการจัดให้มีแผนกลยุทธ์ด้านการพิจารณารับประกันภัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทรับประกันภัยจะมีการกระจายตัวที่ดี ทั้งในเรื่องของประเภทการรับประกันภัย และจำนวนเงินที่รับประกันภัย กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยในการเข้าทำสัญญาประกันภัยกับผู้เอาประกันภัยทุกประเภท อีกทั้งกลุ่มบริษัทยังมีการจัดให้มีการทำประกันภัยต่อ เพื่อลดผลกระทบจากความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทในกรณีที่เกิดเหตุมหันตภัยขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมีการบังคับใช้นโยบายการสอบทานสินไหมอย่างเคร่งครัด รวมถึงการบริหารจัดการสินไหมทดแทน โดยมีการสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านสินไหมเป็นประจำ และมีการตรวจสอบการเรียกร้องค่าสินไหมที่อาจเกิดการทุจริตอีกด้วย

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวถูกจัดทำบนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิโดยขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ซึ่งข้อสมมติที่ส่งผลกระทบมากที่สุดในการ กำหนดค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทดสอบถูกจัดทำขึ้นโดยขึ้นอยู่กับระดับการเปลี่ยนแปลงที่อัตราลดลงที่ร้อยละ 5 ถึงอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 5 บน สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิหลังจากประกันภัยต่อ

	2562		
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร (ร้อยละ)	หนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	กำไรและ ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	190,501	(152,401)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(189,933)	152,947
		2561	
			กำไรและ
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร (ร้อยละ)	หนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	158,962	(127,170)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(200,832)	160,666

36.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ย ในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท เนื่องจากดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่ กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึง ความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น และใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ประเภทสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวน ของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืมเป็นการเฉพาะ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ				ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	งบการเงินรวม				งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยไม่มีดอกเบี้ย	รวม
							2561	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	-	360,092	-	360,092	-	528,354	-	528,354
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	19,102,492	-	19,102,492	-	16,736,461	-	16,736,461
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	18,466,843	215,700	18,682,543	-	14,409,715	300,500	14,710,215
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	10,388	-	10,388	-	10,607	-	10,607
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ ได้มา	-	1,261,550	-	1,261,550	-	1,541,700	-	1,541,700
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันกันเป็นประกัน	-	631,829	-	631,829	-	639,240	-	639,240
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินตนเองเป็นประกัน	37,271	367,477	-	404,748	23,232	314,128	-	337,360
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	226,099	-	-	228,777	203,095	-	-	203,095
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	-	43,850	-	43,850	12,412	20,808	-	33,220
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,900	712,589	-	715,489	47,838	451,260	26	499,124
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	266,270	40,959,788	215,700	41,441,758	286,577	34,652,273	300,526	35,239,376

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ		
	งบการเงินรวม 2562			งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ 2561		
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	รวม	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว (พันบาท)	อัตราดอกเบี้ย คงที่	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,487,403	8,542,604	13,030,006	4,109,211	8,540,489	12,649,700
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	-	60,000	60,000	-	70,000	70,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	2,044,189	2,044,189	30,000	1,707,005	1,737,005
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	3,555,299	3,555,299	129,000	3,741,450	3,870,450
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	587,867	587,867	-	416,214	416,214
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน						
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,487,403	14,789,959	19,277,361	4,268,211	14,475,159	18,43,369

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	2562		2561		
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม	-	4,525,120	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	4,525,120	-	-	-
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	5,852,604	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	5,852,604	-	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่มีการครบกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนรายละเอียดดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ภายในหนึ่งปี	งบการเงินรวม 2562		รวม
หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี (พันบาท)			หลังจากห้าปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	0.07 – 16.29	198,052	160,795	1,244	360,092
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1.20 – 4.87	2,932,954	8,957,794	7,211,744	19,102,492
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.85 – 5.25	1,297,213	5,573,992	11,595,638	18,466,843
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4.88	-	10,388	-	10,388
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	0.55 – 2.02	1,161,300	100,250	-	1,261,550
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	5.00 – 15.00	24,900	-	342,577	367,477
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9.00	43,850	-	-	43,850
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	5.50 – 9.00	-	712,589	-	712,589
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		5,658,269	15,515,808	19,151,203	40,325,281
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	0.01 – 6.25	8,542,604	-	-	8,542,604
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	2.00	60,000	-	-	60,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.50 – 3.95	2,044,189	-	-	2,044,189
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3.50 – 3.95	-	3,555,299	-	3,555,299
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	3.50 – 3.90	260,249	327,618	-	587,867
รวมหนี้สินทางการเงิน		10,907,042	3,882,917	-	14,789,959

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ภายในหนึ่งปี	ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ 2561		รวม
			หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี (พันบาท)	หลังจากห้าปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	0.08 – 16.29	247,122	277,614	3,618	528,354
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1.49 – 5.09	1,347,799	8,543,175	6,845,487	16,736,461
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3.47 – 5.28	472,957	3,873,307	10,063,451	14,409,715
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5.00	-	10,607	-	10,607
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ไ้ได้มา					
	1.62 – 2.03	1,441,700	100,000	-	1,541,700
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สิน จำนองเป็นประกัน					
	5.00 – 15.00	24,900	-	289,228	314,128
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน					
	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น					
	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9.00	20,808	-	-	20,808
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	5.50 – 9.00	-	157,493	293,767	451,260
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		3,555,286	12,962,196	17,495,551	34,013,033
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน					
	3.50 – 3.95	8,540,489	-	-	8,540,489
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น					
	2.75	70,000	-	-	70,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.50 – 4.03	1,707,006	-	-	1,707,006
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3.50 – 4.03	-	3,741,450	-	3,741,450
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน					
	3.50 – 4.00	177,629	238,584	-	416,214
รวมหนี้สินทางการเงิน		10,495,124	3,980,034	-	14,475,159

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ย ภายในหนึ่งปี (ร้อยละต่อปี)	ภายในหนึ่งปี	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2561		รวม
			หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี (พันบาท)	หลังจากห้าปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	3.35 – 5.00	4,525,120	-	-	4,525,120
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		4,525,120	-	-	4,525,120
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	0.01 – 1.00	5,852,604	-	-	5,852,604
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน		5,912,604	-	-	5,912,604

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน มีหลักประกันตามมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยนั้นและมีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี (2561: ร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยอาจชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดได้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ย

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินสำหรับ เงินกู้ยืมระยะยาวเป็นจำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท (2561: 1,000 ล้านบาท) เพื่อแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตรดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปีและร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ (2560: ร้อยละ 3.75 ต่อปีและร้อยละ 3.83 ต่อปีตามลำดับ) โดยวันครบกำหนดสัญญาอยู่ระหว่างเดือนธันวาคม 2565 ถึงเดือนธันวาคม 2567 (2561: เดือนธันวาคม 2565 ถึงเดือนกรกฎาคม 2566) และได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนเพื่อขายในหุ้นกู้ ซึ่งมีจำนวน 2,056 ล้านบาท (2561: 2,101.76 ล้านบาท) เพื่อแลกเปลี่ยนอัตรดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตรดอกเบี้ยลอยตัวร้อยละ 1.63 ต่อปี (2561: ร้อยละ 1.80 ต่อปี)

36.5 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ และเงินกู้ยืมในสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทที่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

	หลังการจัด	ก่อนการจัด		
	โครงสร้างธุรกิจ	โครงสร้างธุรกิจ	งบการเงินรวม	
			เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
			(พันบาท)	
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	145,690	56,601	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,077,387	2,494,411	-	-
เงินกู้ยืม	-	(489,222)	-	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	2,223,077	2,061,790	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(1,969,654)	(1,874,144)	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	253,423	187,646	-	-
สกุลเงินหยวน				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	-	-	-	-
สกุลเงินยูโร				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	21,434	5,812	-	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	21,434	5,812	-	-
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	104,622	119,763	-	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	104,622	119,763	-	-

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ		
			งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์	
	งบการเงินรวม	เฉพาะ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
		(พันบาท)		
สกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	61,878	22,971	-	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มี ความเสี่ยง	<u>61,878</u>	<u>22,971</u>	-	-
สกุลเงินเยน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9,211	561	-	-
เงินกู้ยืม	3,935,201	(5,900,478)	5,792,604	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มี ความเสี่ยง				
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศ	5,429,863	5,338,226	5,429,863	-
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	<u>9,374,275</u>	<u>(561,691)</u>	<u>11,222,467</u>	<u>-</u>
สกุลเงินอื่นๆ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	69,624	39,852	-	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มี ความเสี่ยง	<u>9,885,256</u>	<u>(185,647)</u>	<u>11,222,467</u>	<u>-</u>

36.6 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทประกันภัยต่อ ผู้กู้ และตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการประกันภัยต่อและส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้กำหนดผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ จะต้องจดทะเบียนหรือได้รับอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อได้ในประเทศไทยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ผ่านเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กรณีผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะต้องมีการจัดลำดับเครดิตในระดับมีความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเครดิตซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้ำรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของกลุ่มบริษัท กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย

นอกจากนี้ ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมกรรมประกันไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทให้ผู้เอาประกันภัยกู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนเงินสดของกรรมกรรมประกันภัยที่มีกับกลุ่มบริษัท และความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันมีมูลค่าสูงสุดเท่ากับมูลค่าของเงินให้กู้ยืมหักสินทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นหลักประกัน

36.7 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินกู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

โดยสินทรัพย์สภาพคล่องแยกได้ตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่ครบกำหนดแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.4

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินสัญญาประกันภัยระยะยาว จำแนกตามระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	งบการเงินรวม			
	2562			
	ระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิ			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา				
ประกันภัยระยะยาว	4,339,784	23,333,184	11,932,874	39,605,842
	ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ			
	งบการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ			
	2561			
	ระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิ			
	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา				
ประกันภัยระยะยาว	6,130,487	18,580,342	11,705,683	36,416,512

36.8 ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อผลกำไรขาดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีการติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด และเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัท

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

36.9 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงาน โดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทอยู่ในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรง (เช่น ราคา) หรือโดยทางอ้อม (เช่น ข้อมูลซึ่งได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ในกรณีนั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันกับลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ซึ่งข้อมูลในระดับต่ำสุดมีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินสรุปได้ดังนี้

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัย เป็นประกัน ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ผลประโยชน์ตามกรรมกรรมค้างจ่าย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและเจ้าหนี้อื่นมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดและสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11 และ 12 ตามลำดับ

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน ถัดตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินให้กู้ยืมอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและหลักประกันครอบคลุม ถัดตามราคาตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

มูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารหนี้ ตราสารทุน และหน่วยลงทุนได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสียด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสียด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและผู้สัญญา ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้มีการทดสอบความเหมาะสมโดยการเปรียบเทียบมูลค่ากับราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันการเงินซึ่งเป็นผู้ออกตราสารอนุพันธ์

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

36.9.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวม - หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	(พันบาท)	
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	161,679	426	161,253	-	161,679
หลักทรัพย์เพื่อขาย	52,828,288	7,627,867	45,729,546	-	53,357,413
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,136,042	-	2,432,668	-	2,432,668
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	616,367	-	892,913	-	892,913
ตราสารทุน	1,454,765	354,562	1,056,156	-	1,410,718
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	-	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(322,666)	-	(322,666)	-	(322,666)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

36.9.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่ง ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมกรรมประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมอื่น ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืม เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและเจ้าหนี้อื่น ไม่มีความแตกต่างเป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยกเว้นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาอ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงานและได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11

37 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวมเพื่อ วัตถุประสงค์เฉพาะ	
	2562		2561	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลไทย	21,304	20,000	22,402	20,000

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

37.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองกรรมธรรม์ประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวมเพื่อ	
	2562		2561	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,019,383	7,351,500	6,787,691	6,596,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,855,774	1,630,000	1,795,637	1,630,000
รวม	9,875,157	8,981,500	8,583,328	8,226,500

37.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประกันวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลไทย	29,889	29,330	28,614	28,000

37.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	หลังการจัดโครงสร้างธุรกิจ		ก่อนการจัดโครงสร้างธุรกิจ	
	งบการเงินรวม		งบการเงินรวมเพื่อ	
	2562		2561	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,039,971	822,175	1,136,025	1,125,000

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

38 ทรัพย์สินที่มีชื่อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาถูกวาง
เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

	หลังการจัด โครงสร้างธุรกิจ	ก่อนการจัด โครงสร้างธุรกิจ
	งบการเงินรวม	งบการเงินรวม เพื่อวัตถุประสงค์
	งบการเงินรวม	เฉพาะ
	2562	2561
	(พันบาท)	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา		
หลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับการฟ้องร้องคดีความ	<u>4,526</u>	<u>5,032</u>
พันธบัตรรัฐบาล (ราคาตามบัญชี)		
วางประกันไฟฟ้า	<u>2,214</u>	<u>2,113</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

39 เงินสมทบกองทุนประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ยอดสะสมเงินสมทบจ่ายเข้ากองทุนประกันชีวิตและประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	งบการเงินรวม			
	กองทุนประกันชีวิต		กองทุนประกันวินาศภัย	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	63,887	48,867	185,467	155,108
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	8,619	15,020	29,526	30,359
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>72,506</u>	<u>63,887</u>	<u>214,993</u>	<u>185,467</u>

40 ภาระผูกพันที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน				
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและอุปกรณ์	<u>36,679</u>	<u>67,044</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ภาระผูกพันจากการลงทุนในตัวเองเงิน				
ภายในหนึ่งปี	100,000	-	-	-
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	<u>200,000</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวม	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น				
ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้				
ภายในหนึ่งปี	36,454	17,313	148	-
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	<u>39,757</u>	<u>19,049</u>	<u>148</u>	<u>-</u>
หลังจากห้าปี	106	136	-	-
รวม	<u>76,317</u>	<u>36,498</u>	<u>296</u>	<u>-</u>

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่นๆ				
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	2,487,132	2,812,010	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย	-	506,050	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	7,455,620	5,807,726	5,532,910	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,656,245	3,101,165	-	-
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกันเงิน				
เบิกเกินบัญชี	10,001	-	-	-
หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร	532,628	509,232	-	-
รวม	14,141,626	12,736,183	5,532,910	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันจากการลงทุนในตัวแลกเปลี่ยนที่ออกเป็นชุดโดยสถาบันการเงินในประเทศหลายแห่งมูลค่ารวม 300 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 300 ล้านบาท) เงินลงทุนเหล่านี้มีกำหนดชำระตั้งแต่วันที่ 2561 - 2565 (31 ธันวาคม 2561: 2561 - 2565) โดยการชำระคืนเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาเช่าบริการอื่น โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี (31 ธันวาคม 2561: 1 ปี ถึง 5 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนเพื่อขายในหุ้นกู้เป็นจำนวน 77.94 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 2,487.13 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 85.44 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 2,812.01 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและสถานะอัตราดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,857.40 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 15 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 506.05 ล้านบาท)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งสำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 16,167.45 ล้านบาท หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 5,532.91 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 19,867.43 ล้านบาท ตามลำดับ หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 5,807.73 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนเพื่อขายในหุ้นกู้เป็นจำนวน 2,056.25 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 2,101.17 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 1,000 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันกับสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่งจากการออกหนังสือค้ำประกันเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติเป็นจำนวน 532.62 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 509.22 ล้านบาท)

41 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีคดีที่มีสาระสำคัญที่ถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องร้องจำนวนเงินประมาณ 546.91 ล้านบาท (2561: 632.57 ล้านบาท) โดยทุนทรัพย์ฟ้องร้องเป็นส่วนของกลุ่มบริษัทหลังหักส่วนที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อมีจำนวนประมาณ 164.64 ล้านบาท (2561: 121.95 ล้านบาท) กลุ่มบริษัทได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 24.47 ล้านบาท (2561: 35.21 ล้านบาท) ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนสำรองประกันภัย ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ค้างจ่าย และหนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ที่กลุ่มบริษัทบันทึกในงบการเงินแล้วมีจำนวนเพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

42 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2563 บริษัทได้ลงทุนในบริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย ไร่ละ 100.00 ของหุ้นที่ออก (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

43 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกละเอียดไม่ได้ซึ่งไม่ได้คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีจำนวน 183.76 ล้านบาท และ 23.55 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

กล่าวคือ ผู้ให้เข้ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

44 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2560 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2562 ดังต่อไปนี้

	2561		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนจัดประเภท ใหม่	จัดประเภทใหม่ (พันบาท)	หลังจัดประเภท ใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	45,500	(45,500)	-
สินทรัพย์อื่น	-	545,500	545,500
เจ้าหนี้อื่น	(300,925)	300,925	-
หนี้สินอื่น	-	(800,925)	(800,925)
		<u>-</u>	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุด			
วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
รายได้จากการลงทุน	1,766,869	(117)	1,766,752
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	(40,336)	(158,884)	(199,220)
รายได้ค่าที่ปรึกษา	-	42,000	42,000
รายได้อื่น	318,961	(42,000)	276,961
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	(11,699,747)	85,712	(11,614,035)
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากประกันภัยอื่น	4,247,066	(85,537)	4,161,529
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(2,165,291)	(78,658)	(2,243,949)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,659,016)	78,600	(2,580,416)
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(28,081)	158,884	130,803
		<u>-</u>	

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

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

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ตารางที่ 1 งบแสดงฐานะการเงิน

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

ฐานะการเงิน

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

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

ตารางที่ 2 งบแสดงฐานะการเงิน

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

รายได้รวม

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

ค่าใช้จ่ายรวม

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

กำไรสุทธิ

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

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

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี ประธานกรรมการ	76	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาสามัญศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดลราชวิทยาลัย ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาพุทธศาสนาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศาสนา ศาสนาการศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิถียุทธศาสตร์ ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาอุตสาหกรรมและการท่องเที่ยว ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี สาขากายภาพบำบัด ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ สาขาศิลปะการแสดง 	281,103,971 (37.38)	<ul style="list-style-type: none"> คู่สมรส คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี กรรมการ บิดา นายอาทิตย์ พิเศษ นัก กรรมการ, นายสุปน สิริวัฒนภักดี กรรมการ 	<p>น.ศ. 2561 - ปัจจุบัน</p> <p>2560 - ปัจจุบัน</p> <p>2560 - ปัจจุบัน</p> <p>2560 - ปัจจุบัน</p> <p>2540 - ปัจจุบัน</p> <p>2560 - ปัจจุบัน</p> <p>2559 - ปัจจุบัน</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>2549 - ปัจจุบัน</p> <p>2546 - ปัจจุบัน</p> <p>2544 - ปัจจุบัน</p> <p>2545 - ปัจจุบัน</p> <p>2544 - ปัจจุบัน</p> <p>2530 - ปัจจุบัน</p>	<p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p>	<p>บริษัท เครือไทย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อภินิหารประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อภินิหารประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อภินิหารประกันภัย จำกัด</p> <p>บริษัท อภินิหารประกันภัย จำกัด</p> <p>บริษัท ทีซี เอสเสส เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด</p> <p>บริษัท บีที ซีเคอร์ซิตี จำกัด (มหาชน)</p> <p>เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยท์ ลิมิเต็ด</p> <p>เฟรเซอร์ส เอนด์ บิว ลิมิเต็ด</p> <p>บริษัท สิริวัฒนา จำกัด</p> <p>บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท เมย์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีซี แลนด์ จำกัด</p> <p>บริษัท พอร์ส ยูเคอร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด</p>	<p>Holding Company</p> <p>ธุรกิจประกันภัย</p> <p>ธุรกิจประกันภัย</p> <p>ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์</p> <p>Holding Company</p> <p>Holding Company</p> <p>ห้างสรรพสินค้า</p> <p>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และพื้นที่ให้เช่า</p> <p>ผลิตและจำหน่ายอาหารและเครื่องดื่มและเครื่องดื่ม</p> <p>บริษัทลงทุนและให้กู้ยืม</p> <p>เครื่องดื่ม</p> <p>เครื่องดื่ม</p> <p>บริษัทลงทุนและให้กู้ยืม</p> <p>ผลิต จำหน่าย และให้บริการต่างๆ</p> <p>บริษัทลงทุนและให้กู้ยืม</p>

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)				ความสัมพันธภาพระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร
		<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สาขาเทคโนโลยีอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านเทคโนโลยีการเกษตร สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					
2. คุณหญิงวรรณ สิริวัฒนภักดี รองประธานกรรมการคนที่ 1	77	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยพะเยา ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ๓-วังทอง ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้ ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาเทคโนโลยีชีวภาพ มหาวิทยาลัยรามคำแหง Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	281,103,971 (37.38)	<ul style="list-style-type: none"> คู่สมรส นายเจริญ สิริวัฒนภักดี กรรมการ ภรรยา นางจันทิมา พิษานนท์ กรรมการ, นายสุภาน สิริวัฒนภักดี กรรมการ 	<p>ก.ค. 61 – ปัจจุบัน</p> <p>ม.ค. 61-ปัจจุบัน</p> <p>ม.ค. 61-ปัจจุบัน</p> <p>ส.ค.61 –ปัจจุบัน</p> <p>2540 – ปัจจุบัน</p> <p>2559 – ปัจจุบัน</p> <p>2556 – ปัจจุบัน</p> <p>2547 – ปัจจุบัน</p> <p>2547 – ปัจจุบัน</p> <p>2546 – ปัจจุบัน</p> <p>2544 – ปัจจุบัน</p> <p>2560 – ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p> <p>ปัจจุบัน</p>	<p>รองประธานกรรมการ คนที่ 1</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการ / รองประธานกรรมการ บริหารคนที่ 1</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p>	<p>บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>เฟรชซอส ซีเอ็นแอดวานซ์ สมิเตอร์</p> <p>เฟรชซอส แอนด์ นีฟ สมิเตอร์</p> <p>บริษัท เมย์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด</p> <p>กลุ่มบริษัทแอสโบล</p> <p>บริษัท ไทยเพปเปอร์จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท เอมร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด</p> <p>มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์</p> <p>ศิริราชมูลนิธิ</p> <p>มูลนิธิรามอินทรี</p> <p>มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช</p> <p>มูลนิธิช่วงสู่อุন্নชาติ</p> <p>คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ใช้ผลิตภัณฑ์ สภาเกษตรกรไทย</p> <p>มูลนิธิสภาเฉลิมกรุง</p>

ประสบการณ์การทำงาน(ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง)				
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	
5. เบนอาทินันท์ พิษานนท์ กรรมการ/กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส	48	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ อิมพีเรียลคอลเลจ มหาวิทยาลัยลอนดอน ปริญญาโท วิทยาศาสตร์การบริการ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Accreditation Program (DAP) 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) 3/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Finance for Non-Finance Director (FN) 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	<ul style="list-style-type: none"> บุตร นายเจริญ สิริวัฒนภักดี, คุณหญิงบรรณา สิริวัฒนภักดี กรรมการ คู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ กรรมการ
6. นายภูโปง สิริวัฒนภักดี กรรมการ/กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	45	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร สาขาวิชาการโรงแรม ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาพัฒนภาษาชุมชน มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการ การสื่อสารคดีและชีพพลายเชน มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทั่วไป ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเมือง 6 เอกสาร มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเป็น มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	

ประสบการณ์การดำเนินงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว/ผู้บริหาร
ตำแหน่ง	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อย่อ/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
7. นายสมชัย สักพวงษ์ กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	56	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์, Ohio State University, USA ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์, Ohio State University, USA ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Certification Program (DCP) 75/2549 สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -
	รองประธานกรรมการ	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน	บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
	กรรมการ	พ.ย. 56 - ปัจจุบัน	บริษัท แม่น้ำดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	การจัดการการลงทุน
	รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร	พ.ย. 60 – ปัจจุบัน	บริษัท อริณทร์พรินต์แอนด์พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)	การจัดพิมพ์จำหน่ายหรือเผยแพร่ตำราเรียนพจนานุกรมและสารานุกรมฉบับอื่นชื่อต่างๆ (ยกเว้นทงออลไทม์)
	รองประธานกรรมการ	มี.ค. 56 - ปัจจุบัน	Times Publishing Limited	Investment Holding
	กรรมการ	พ.ย. 55 – ปัจจุบัน	InterBev Investment Limited	ธุรกิจการลงทุน
	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
	ประธานกรรมการ	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
	ปลัดกระทรวงการคลัง	2558 - 2561	กระทรวงการคลัง	ธุรกิจประกันภัย
	อธิบดีกรมศุลกากร	2557 – 2558	กระทรวงการคลัง	ธุรกิจสำมะโน
8. นายอภิชาติ บุญธีรวง กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งแทน	63	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Accreditation Program (DAP) 17/2547 สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 53/2548 สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program 8/2548 สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -
	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
	กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งแทน	พ.ค. 54 – ปัจจุบัน	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสำมะโน
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	สถานฝึกอบรมในกลุ่มบริษัท TCC
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท เอเซียติกส์เฮาส์ จำกัด	ให้พื้นที่เช่า
		2554 – ปัจจุบัน	บริษัท คอนเซ็ปต์แลนด์ 5 จำกัด	อสังหาริมทรัพย์
	2557 – ปัจจุบัน	บริษัท กับบิลเลจของ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	การให้เช่าโรงแรม คลับฮิลล์ และอสังหาริมทรัพย์อื่นของอสังหาริมทรัพย์	
	2560 – ปัจจุบัน	บริษัท กัญชวลักษณ์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้าภายในบ้าน เช่น พัดลม ตู้เย็น เป็นต้น	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว/ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
9. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์ กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	67	ปริญญาโท นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 17/2547 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP) 8/2547 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program 14/2549 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย Finance for Non-Finance Director (FN) 30/2549 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
						2556 – ปัจจุบัน บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ	บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
10. นายโยธิน พิบูลย์เดช กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	74	ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Advanced Bank Management, Asian Institute of Management, Philippines Financial Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania Director Certification Program (DCP) 12/2553 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย Company Secretary Program 18/2549 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program 32/2553 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
						2560 – ปัจจุบัน บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ	บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
11. นายณัฐเดช อินทรลัดกันย์ กรรมการอิสระ/กรรมการบริหารความเสี่ยง	66	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Postgraduate Diploma, North London Polytechnic Director Accreditation Program (DAP) 103/2556 สภากงสัมพันธ์สถาบันกรรมการบริษัทไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง	ก.ค. 61 – ปัจจุบัน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ/กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
						2557 – ปัจจุบัน บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ	บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2557 – ปัจจุบัน บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ	บริษัท อากาศแม่ย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
					กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2560 – ปัจจุบัน บริษัท เซ็นเป้ จำกัด (มหาชน)	กรรมการอิสระ	บริษัท เซ็นเป้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเครื่องดับ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง						
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ/ผู้บริหาร	ตำแหน่ง/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
12. นางอุษณีย์ สโรจน	64	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก การเงิน, University of Pittsburgh ปริญญาโท การเงิน, WVA University ปริญญาตรีการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Certification Program (DCP) 0/2543 สถาบันส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program 29/2552 สถาบันส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหาร	ธนาคารพาณิชย์
13. นางสาวรุ่งกมล จันทนามลภักดิ์	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of North Carolina ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหาร	ธุรกิจอาหาร
กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเอเอ็นเอส (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร		
กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2557 - 2560	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท วุฒิสักดิ์ คลินิก อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด	ธุรกิจความงาม		
กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร	2556 - 2559	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการบิน		
กรรมการร่วมผู้จัดการ	2556 - 2558	กรรมการร่วมผู้จัดการ	United Thai Shipping Corp Ltd.	ธุรกิจขนส่ง		
กรรมการอิสระ/กรรมการกำกับดูแลบริษัท	ก.พ. 62 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัท	บริษัท เกร็ทไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company		
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ผู้อำนวยการ	ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เกร็ทไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company		
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบและพิจารณาทำคะแนน	บริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงินและธนาคาร		
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกสิวิทย์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร		
กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ	มูลนิธิไฟฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์	มูลนิธิ		
กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	สถาบันอนุญาโตตุลาการ	องค์กรมหาชน		
กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)	สมาคม		
กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสอีทีกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	โรงแรม		
กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สมาคม		
กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	หลักทรัพย์		
กรรมการ	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	หลักทรัพย์		
กรรมการ	2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามกัมมาจล	มูลนิธิ		
กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทย วาโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตภัณฑ์ใน ชุดนอน และเสื้อผ้า		
กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยพรชิตินันท์ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจอาหาร		
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์และกราฟฟิเคิล	ต.ค 62 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์และกราฟฟิเคิล	บริษัท เกร็ทไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company		
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	พ.ค. 2561 - น.ย. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Luxasia (Siam) Company Limited	Distributor		

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				ประเภทธุรกิจ				
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)					
14. นางสาวอรพรรณ วัฒนวิจิตร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายปฏิบัติการ	57	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Campbell University สหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
					ก.พ. 62 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
15. นายไตรรงค์ บุตรจากาศ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์และการวางแผน	50	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of North Carolina ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์และการวางแผน	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					พ.ย. 61 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อากาศประกันภัย คอร์ปอเรชั่น จำกัด	Holding company
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส โซฟิม จำกัด	การพัฒนาเทคโนโลยีในกลุ่มบริษัทต่างๆ ในเครือ TCC และ SEG
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไพร์สฮูม จำกัด	จำหน่ายเหล็ก กาแฟ ชา
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจเนลแอนด์เนเชอรัล จำกัด	จำหน่ายผลิตภัณฑ์นำเข้าและส่งออกเพื่อสุขภาพและความงาม
16. นางสาวฟ้า มหะวานนท์ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ	46	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MS(CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6046 Director Certification Program (DCP) 131/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ก.ค. 61 - ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					2560-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียติกส์เฮาส์ จำกัด	ให้พื้นที่เช่า
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส โซฟิม จำกัด	การพัฒนาเทคโนโลยีในกลุ่มบริษัทต่างๆ ในเครือ TCC และ SEG
					2559 - 2560	CFO	บริษัท ชีวเนชั่นคัลทิเวชัน จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
					2548 - 2559	ผู้จัดการสาขาประเทศไทย และ CFO	บริษัท เอเชียโอเอไอเออร์ซีส์ จำกัด	ธุรกิจประกันภัย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง				ประเภทธุรกิจ			
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น(ในบริษัท (ร้อยละ))		ความสัมพันธภาพครอบครัว/ผู้บริหาร	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
17. นางพรส อิมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	38	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บริษัท เกร็ทไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					ผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี และการเงิน	บริษัท ซาร์ป โฮลดิ้งส์ โซลูชั่น เอเชีย จำกัด	จำหน่ายและติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์
					ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	บริษัท อากาแมย์แคปิตอล จำกัด	ธุรกิจสื่อ
					ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบัญชี	บริษัท ฮีโด้ ลิสต์ เอเชีย อิมค จำกัด (สาขา ประเทศไทย)	ขายสินค้าทางเภสัชภัณฑ์ และทางการแพทย์
18. นางสาวสุภากรณี ไรจอนมรชัย เลขานุการบริษัท	55	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท วารสารศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิถฒ หลักสูตรพื้นฐานและหลักสูตรผู้ปฏิบัติงาน เลขานุการบริษัท (Fundamentals Practice for Corporate Secretaries) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (Advances for Corporate Secretaries) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 	- ไม่มี -	- ไม่มี -	เลขานุการบริษัท	บริษัท เกร็ทไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					เลขานุการบริษัท	บริษัท ทีบี คอนซัลติ้ง เอเจนซีแอนด์ แมเนจเมนท์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจที่ปรึกษาวิศวกรรมแบบครบวงจร
					เลขานุการบริษัท	บริษัท บีที เวิลด์ อินดัสทรีส์ จำกัด (มหาชน)	Holding Company
					ผู้ช่วยผู้อำนวยการร่วม ธุรกรรมขายและการจัดกิจกรรม	บริษัท เอฟเพ็ดดับเบิลยู จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันชีวิต
		ผู้จัดการฝ่ายกิจกรรม และส่งเสริมการขาย				บริษัท ออลอินชี่ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย

ตารางสรุปการดำเนินงานด้านหนึ่งของกรรมการบริษัทและกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายชื่อ	ตำแหน่งใน SEG	ตำแหน่งใน SELIC	ตำแหน่งใน SEIC	ตำแหน่งใน TIC	ตำแหน่งใน SECAP
1 นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	BOD	BOD	BOD	-	BOD
2 คุณหญิงจรรยา สิริวัฒนภักดี	BOD	BOD	BOD	-	BOD
3 นายอารีพงษ์ ภู่อุ่ม	BOD / CGC	-	-	-	-
4 นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	BOD / EB / NRC	BOD / RMC / IC / EB	BOD / IC / EB	-	BOD / EB
5 นางอากิโกะ ฟุซุฮาระ	BOD / EB / NRC	BOD / IC / EB	BOD / IC / EB	-	BOD / EB
6 นายสุภน สิริวัฒนภักดี	BOD / CGC	BOD	BOD	-	BOD
7 นายสมชัย สิวาพงษ์	BOD / RMC / EB / CGC	-	-	BOD / NRC / SPC / IC / EB	-
8 นายอภิชาติ บุญธรร	BOD / EB / NRC	BOD / IC / EB	BOD / IC / EB	-	BOD / RMC / EB
9 พลตำรวจเอกเจ้านี่ มงคลหัตถี	BOD (ID) / RMC	BOD (ID)	BOD (ID)	-	-
10 นายโยธิน พิทยุทธกิจ	BOD (ID) / AC	BOD / RMC	BOD / RMC	-	BOD / RMC
11 นายณัฐเดช อินทรลักษณ์	BOD (ID) / AC / RMC	BOD / RMC	BOD / RMC	-	BOD / RMC
12 นางกุลภัทรา สโรจน	BOD (ID) / AC / CGC	-	-	-	-
13 นายสัทท วรรณวิบูลย์	-	BOD	BOD	-	BOD
14 นายหลักชัย สุทธิศรี ¹	-	-	BOD / RMC / IC / EB	-	-
15 นางสาวอรรณพ วรรณวิบูลย์ ²	-	-	-	BOD / SPC / RMC / EB	-
16 นายไทรรงค์ บุตรอากาศ	-	-	-	BOD / IC	-
17 นายอานนท์ ชนโนตรี	-	-	-	BOD / IC	-
18 นายวิศิษฐ์ โทณสิน ³	-	-	-	BOD / SPC / RMC / EB	-
19 นายสมชาย วัฒนวัฒน ⁴	-	-	-	BOD / AC / NRC	-
20 นายสุธนัย ประเสริฐสรณ์	-	-	-	BOD / AC / NRC / RMC	-
21 นางอภิญา ปุณญฤทธิ์	-	-	-	BOD / AC / NRC	-

BOD = กรรมการ
 ID = กรรมการอิสระ
 AC = กรรมการตรวจสอบ
 EB = กรรมการบริหาร

RMC = กรรมการบริหารความเสี่ยง
 IC = กรรมการลงทุน
 NRC = กรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง
 SPC4 = กรรมการนโยบายและกลยุทธ์

หมายเหตุ : ¹ นายหลักชัย สุทธิศรี ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อากาศโยธิน จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
² นางสาวอรรณพ วรรณวิบูลย์ ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2562
³ นายวิศิษฐ์ โทณสิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 6 กันยายน 2562
⁴ นายสมชาย วัฒนวัฒน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2562
⁵ อภิวัฒน์ภูมิประเสริฐสรณ์ กรรมการบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครีที่ 6/2562 วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 มีมติให้ยกเลิกคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้
 1. คณะกรรมการนโยบายและกลยุทธ์
 2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งขึ้นตามมติของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน คือ พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกริก และ นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ และเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2562 นางกุลภัทรา สโรดม ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ซึ่งกรรมการ ทั้ง 3 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะคณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัท โดยมี นายวิชาญ อัครวิสิษฐ์ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในของบริษั ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ที่ผ่านมา

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง โดยมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง และมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้ง ได้มีการประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบ และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหลักการทำงาน และภาพรวมของประเด็นต่าง ๆ จากการตรวจสอบของบริษัทย่อย โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2562 ของบริษัท เพื่อพิจารณาความถูกต้องของข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ รวมทั้งได้พิจารณาคำอธิบาย การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทาน และตรวจสอบแล้ว ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

2. การสอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในที่สำนักตรวจสอบภายในได้รายงานทุกไตรมาส พบว่า ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท

ส่วนการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี การปฏิบัติตามแผนผลการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานประจำปีของบริษัทย่อย การปฏิบัติตามนโยบายระเบียบบริษัทที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันและลดข้อผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล หรือการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการปฏิบัติตามที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของบริษัท

3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบตามที่คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยรายการที่เป็นรายการเกี่ยวข้องโยกหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้รายงานความเคลื่อนไหวของรายการต่างๆต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และเปิดเผยให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแล และจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้การกำกับดูแล ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เช่น การสอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจและการด่วงดุลของผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ

5. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2562 และได้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดย

คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือคุณชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ คุณพรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

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

ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ



(นางกุลภัทรา สโรดม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ในคณะกรรมการบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขึ้นในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยมี นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นางอาภิณี พิษานนท์ และนายอภิชัย บุญธีรธร เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และมีนางสาวสุภาภรณ์ โรจนอมรชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึง

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ในนามของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

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

คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 ท่าน โดยมี นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล นายฐาปน สิริวัฒนภักดี นางกุลภักตรา สโรดม และนายสมชัย สัจจาพงษ์ เป็นกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล และมีนางสาววิริณัฐ เจริญชัย ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาลมีดังนี้

1. เสนอนโยบายเกี่ยวกับหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อย ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
4. สอบทานให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
5. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ดูแลติดตามการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาลของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ในนามของคณะกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล



(นายอารีพงศ์ ภู่อุ่ม)

ประธานกรรมการกำกับดูแลบริษัทภิบาล

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ณ ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายสมชัย สัจจาพงษ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายฉัตรเดช อินทรลักษณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 1 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ รวมไปถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสม
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
5. พิจารณานวัตกรรมหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกลั่นกรองนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

ในนามของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

พลตำรวจเอก 

(เจตน์ มงคลหัตถี)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน

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

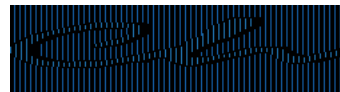
คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดพลาดอย่างมีสาระสำคัญ

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

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562



นายเจริญ สิริวัฒนภักดี
(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ



นายโชติพัฒน์ พิษานนท์
(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

