รายงานประจำปี 2564 / 56-1 One Report 2564

THAI GROUP HOLDINGS

2021 ANNUAL REPORT

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน		
1.	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2.	การบริหารจัดการความเสี่ยง	35
3.	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	40
4.	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	47
5.	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	56
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ		
6.	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	58
7.	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	100
8.	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	122
ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		134
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	135
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	161
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	166
เอกสารแนบ 4	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	166
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม	166
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และงบการเงิน	167

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายในการดำเนินงานของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในภาพรวม

(1) ความตั้งใจ

ช่วยให้ลูกค้าและครอบครัวใช้ชีวิตหรือดำเนินธุรกิจอย่างมีความสุข ไร้ความกังวลใจผ่านนวัตกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

(2) วิสัยทัศน์

เราจะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ลูกค้าและพนักงาน รัก ชื่นชมและเชื่อมั่นที่สุด และเราจะเป็นผู้นำธุรกิจทางการเงินในประเทศไทยและขยายการให้บริการไปยังภูมิภาคอาเซียนภายในปี 2568

(3) พันธกิจ

เราจะใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ ตรงใจ เข้าถึงได้ง่าย คุ้มค่าเงิน และส่งมอบบริการแบบเทสุดใจเพื่อให้ลูกค้ามีความสุข

(4) กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์หลักในการประกอบธุรกิจสำหรับการดำเนินธุรกิจระยะยาวในช่วง 5 ปีข้างหน้า โดยเน้นกลยุทธ์หลักเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

(ก) เติบโตอย่างเข้มแข็ง

บริษัทให้ความสำคัญกับโมเดลการทำกำไรตามผลิตภัณฑ์ ลูกค้า และช่องทาง ปรับพอร์ทธุรกิจประกัน เติบโตธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

(ข) สร้างประสบการณ์ของลูกค้าให้ดี

บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างทัศนคติในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ

(ค) สร้างประสบการณ์ของพนักงานให้ดี

บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เป็นองค์กรที่เปิดการรับฟัง เร่งกระบวนการ พัฒนาทักษะให้พนักงาน

(ง) เตรียมพร้อมในการเข้าสู่ยุคดิจิตอล

บริษัทมุ่งมั่นในการใช้ดิจิตอล เทคโนโลยี เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าให้เป็นไปอย่างประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(จ) สร้างกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับกระบวนการทำงาน โดยใช้เทคโนโลยีเข้ามาทดแทน สร้างมาตรวัดความมีประสิทธิภาพ

(ฉ) ปรับองค์กร

บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับโมเดลธุรกิจใหม่ เพิ่มหน่วยงานที่จำเป็น และจัดขนาดองค์กรให้มีความเหมาะสม

(5) ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

คุณค่าและวัฒนธรรมที่พนักงานของกลุ่มบริษัทให้ความสำคัญ ได้แก่ ACTSD ซึ่งมี

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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (2562-2564)

ธุรกิจของเครืออาคเนย์ เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 และก่อตั้งบริษัทประกันภัยโดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ "บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด" ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอาคเนย์

ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา (2562-2564) บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งสามารถสรุปได้โดยลำดับ ดังนี้

ปี	เหตุการณ์สำคัญ
2562	▪ ในเดือนกรกฎาคม บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) หลังจากการปรับโครงสร้าง TIC ให้เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการและการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่าง TIC และอาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น (ชื่อเดิม บริษัท เครืออาคเนย์ จำกัด) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างแล้วเสร็จ TGH จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ 1) ธุรกิจประกันชีวิต ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SELIC) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักซึ่งก่อให้เกิดกำไรหลัก 2) ธุรกิจประกันวินาศภัย ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SEIC) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) และ 3) ธุรกิจลิสซิ่ง ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (SECAP)
2563	▪ ในเดือนมกราคม บริษัทได้จัดตั้งบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด) เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ▪ ในเดือนมีนาคม บริษัทได้จัดตั้งบริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอสอีจี มันนี่ จำกัด) เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อย โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด ▪ ในเดือนพฤษภาคม บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด ("RDD") เป็นบริษัทที่ TGH ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) ในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE") ▪ ในเดือนมิถุนายน บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด และเปลี่ยนวัตถุประสงค์เพื่อทำธุรกิจสำรวจภัย ▪ ในเดือนกรกฎาคม บริษัทได้จัดตั้ง บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) โดยบริษัท ถือหุ้นร้อยละ 69.99 ▪ ในเดือนกันยายน - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้มีมติเกี่ยวกับทุนจดทะเบียน ดังนี้ 1) ให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 7,536,401,860 บาท เป็น 7,520,978,320 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย และไม่ได้เป็นหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อรองรับสิทธิใด ๆ

ปี	เหตุการณ์สำคัญ
	จำนวน 1,542,354 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท 2) ให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 7,520,978,320 บาท เป็น 12,033,565,300 บาท โดยการมอบอำนาจแบบทั่วไป (General Mandate) ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการในเรื่องการดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") เรื่องสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย ("Free Float") โดยบริษัทต้องมี Free Float ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15.00 - บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนเป็น 12,033,565,300 บาท ทุนชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 752,097,832 หุ้น ▪ ในเดือนตุลาคม - บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท โปรการาจ จำกัด และเปลี่ยนวัตถุประสงค์ของบริษัทเป็นการดำเนินธุรกิจบริหารอู่ และจัดจำหน่ายอะไหล่ - คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายฐากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แทนนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ มีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ▪ ในเดือนพฤศจิกายน สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 19.16 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การดำรงสถานะในการเป็นบริษัทจดทะเบียน
2564	▪ ในเดือนมกราคม บริษัทได้เปลี่ยนแปลงชื่อย่อของหลักทรัพย์ จาก SEG เป็น TGH ▪ ในเดือนมีนาคม บริษัทได้จัดตั้ง บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการพัฒนาโครงการมิกซ์ยูสที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริการเพื่อสุขภาพโดยการทำประกันที่คุ้มครองจนสิ้นอายุขัย โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ▪ ในเดือนเมษายน - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้มีมติเกี่ยวกับทุนจดทะเบียน ดังนี้ 1) ให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 12,033,565,300 บาท เป็น 7,520,978,320 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย และไม่ได้เป็นหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อรองรับสิทธิใด ๆ จำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท 2) ให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 7,520,978,320 บาท เป็น 12,033,565,300 บาท โดยการมอบอำนาจแบบทั่วไป (General Mandate) ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน - บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนเป็น 12,033,565,300 บาท ทุนชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 752,097,832 หุ้น ▪ ในเดือนกรกฎาคม บริษัทย่อยของบริษัทได้เข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อซื้อหุ้นของ บริษัท มีอินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด) ("MEIS") จาก บริษัท บิ๊กซี ซุปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ MEIS เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อย 100 โดย MEIS ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการสนับสนุนให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ทั้งนี้

ปี	เหตุการณ์สำคัญ
	MEIS ได้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในบริษัท มี อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด) ("MEIB") ▪ ในเดือนกันยายน บริษัทได้เข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อจำหน่ายหุ้นสามัญที่ถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ให้กับบริษัท วัฒนทรัพย์พัฒนา 1 จำกัด ส่งผลให้ TIC สิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยของบริษัท (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2564) ▪ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564

ผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

เหตุการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 รวมถึงการกลายพันธุ์และการแพร่ระบาดระลอกใหม่ของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์โอไมครอนส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการรวมของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของธุรกิจประกันวินาศภัยของ บริษัทย่อย 2 แห่ง คือ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") และ TIC ซึ่งได้รับผลกระทบจากการออกกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ประเภทเจอจ่ายจบ และคำสั่งนายทะเบียนที่ 38/2564 เรื่อง ให้ยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยบริษัทในกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2564

เดือนมกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC ซึ่งเป็นมาตรการที่จำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นทางออกที่ดีที่สุดสำหรับผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบัน SEIC อยู่ระหว่างปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยมีการโอนกรมธรรม์ประกันภัยบางส่วนไปยังบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE") ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. และจะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหลักของกลุ่มบริษัทต่อไป

รายละเอียดเหตุการณ์สำคัญข้างต้น ปรากฏในคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2564

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

1) **ธุรกิจประกันชีวิต** ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SELIC")
2) **ธุรกิจประกันวินาศภัย** ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") (เป็นบริษัทย่อยจนถึงเดือนกันยายน 2564) และบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE")
3) **ธุรกิจการเงิน** ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("SECAP")

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมของแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยแยกเป็นสัดส่วนของรายได้รวมของบริษัท เป็นดังนี้

รายการ	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 64		31 ธันวาคม 63		31 ธันวาคม 62	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต	12,437.57	36.97	10,068.71	43.09	11,199.97	46.35
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	16,881.12	50.18	8,932.12	38.23	9,146.47	37.85
รายได้จากธุรกิจการเงิน	4,760.65	14.15	4,211.67	18.02	3,583.23	14.83
รายได้จากธุรกิจอื่นๆ	(439.93)	(1.30)	153.71	0.66	233.04	0.97
รวม	**33,639.41**	**100.00**	**23,366.21**	**100.00**	**24,162.71**	**100.00**

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ตามกลุ่มธุรกิจ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจการเงิน ซึ่งจำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์ ดังนี้

ธุรกิจประกันชีวิต

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันชีวิต และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด ซึ่งสามารถจำแนกผลิตภัณฑ์ได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

(1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตรายบุคคล มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองการสูญเสียรายได้ที่เกิดจากกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือเพื่อเป็นการออมทรัพย์สำหรับผู้เอาประกันภัยตามระยะเวลาที่ตนต้องการ การประกันชีวิตประเภทนี้มีจำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ปานกลางขึ้นไป จำนวนเงินเอาประกันภัยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระ

เบี้ยประกันภัยของแต่ละบุคคล ความคุ้มครองและระยะเวลาในการชำระเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับแบบการประกันแต่ละแบบ เช่น 5 ปี 10 ปี 15 ปี หรือจนผู้เอาประกันภัยมีอายุครบอายุใดอายุหนึ่งที่กำหนดไว้ โดยทั่วไปกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน

ในการพิจารณารับประกันชีวิตมีทั้งแบบตรวจสุขภาพและไม่ต้องตรวจสุขภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินเอาประกันภัยและอายุเป็นสำคัญประกันชีวิตสามัญมีลักษณะแบบประกันดังนี้

(1.1) แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต และได้รับความนิยมมากประเภทหนึ่ง โดยทั่วไปแบบประกันแบบตลอดชีพจะกำหนดการชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปี โดยแบบประกันประเภทนี้นิยมนำมาเป็นสัญญาหลักสำหรับแนบสัญญาเพิ่มเติมต่างๆ เช่น สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ อุบัติเหตุ โรคร้ายแรง และอื่นๆ

(1.2) แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)

การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองในชั่วระยะเวลาอันจำกัด โดยที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้กับผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาที่กำหนด เช่น 1 ปี 5 ปี 10 ปี หรือ 20 ปี แต่ถ้าพ้นกำหนดระยะเวลาในการคุ้มครองไปแล้วผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ สัญญาถือเป็นอันสิ้นสุดลงผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินชดเชย สัญญาประกันชีวิตแบบนี้ให้ความคุ้มครองภัยจากการเสียชีวิตเพียงอย่างเดียว ไม่มีผลประโยชน์ในด้านสะสมทรัพย์รวมอยู่ด้วย เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบอื่นๆ โดยมีข้อดีคือเหมาะสำหรับสร้างความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยมีความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยต่ำ ช่วยรับความเสี่ยงกรณีที่หัวหน้าครอบครัวมีภาระมาก ข้อเสียคือ เมื่อครบกำหนดเวลาหรือสิ้นสุดสัญญา หากผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ผู้รับประกันภัยจะไม่จ่ายเงินชดเชยให้ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาแล้วนั้นถือเป็นความคุ้มครอง

(1.3) แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลาและเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย ทำให้แบบประกันนี้เป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เพิ่มผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

(1.4) แบบบำนาญ (Pension หรือ Annuity Insurance)

ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาวและต้องการมีเงินได้หลังจากการเกษียณอายุ เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้น หรือเมื่อพ้นวัยทำงาน บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันชีวิตเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ จุดเด่นผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้ คือเป็นการออมเงินที่การันตีเงินได้ตอนเกษียณอายุ ได้รับเงินบำนาญสม่ำเสมอพร้อมความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญ และกรณีที่เสียชีวิตในช่วงรับเงินบำนาญไม่ครบตามที่การันตีไว้ จะได้รับเงินบำนาญส่วนที่เหลืออยู่ตามการการันตี และยังสามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมจากเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

(2) ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)

การประกันชีวิตประเภทกลุ่ม หรือการประกันชีวิตประเภทหมู่ เป็นการประกันชีวิตบุคคลหลายคนภายใต้กรมธรรม์ฉบับเดียว หรือกรมธรรม์หลัก (Master Policy) โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ อาชีพ หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย และใช้เบี้ยประกันภัยอัตราเดียวกันทั้งหมดทุกคน ส่วนมากจะเป็นการรับประกันชีวิตกลุ่มพนักงานบริษัท หรือสมาชิกองค์กร จุดมุ่งหมายของการประกันชีวิตประเภทนี้เพื่อให้ความคุ้มครองต่อลูกจ้างที่ได้รับบาดเจ็บ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต ไม่ว่าจะเนื่องจากการปฏิบัติงานในหน้าที่หรือไม่ก็ตาม ในการพิจารณารับประกันอาจจะมีการตรวจสุขภาพหรือไม่ก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทรับประกัน การประกันชีวิตประเภทนี้อัตราเบี้ยประกันชีวิตจะถูกกว่าประเภทสามัญ โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี ซึ่งต้องเก็บเบี้ยทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษ ซึ่งอาจชำระเบี้ยเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้

(3) ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อของสถาบันการเงินหรือองค์กร

การประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยในกรณีที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือจากสาเหตุอื่นตามที่กรมธรรม์กำหนดโดยบริษัทจะจ่ายชำระหนี้สินคงเหลือของผู้เอาประกันภัยสำหรับการคุ้มครองความเสี่ยงของเงินที่ให้กู้ยืมของสถาบันการเงินหรือองค์ เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ เป็นต้น เป็นจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงตามงวดการผ่อนชำระ ซึ่งจะสอดคล้องกับจำนวนหนี้ที่เหลืออยู่ หรือเป็นจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยคงที่

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

บริษัทมีการจำหน่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยช่องทางหลักของการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิต ได้แก่ ช่องทางธนาคารและสถาบันการเงิน รองลงมาได้แก่ช่องทางตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต โทรศัพท์ และอื่นๆ ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทยังขยายช่องทางจัดจำหน่ายอื่นๆ เพื่อขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- <u>ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต</u> บริษัทมีการสรรหาตัวแทนในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งในประเภทบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีตัวแทนประเภทบุคคลมากกว่า 4,000 ราย กระจายอยู่ตามสำนักงานตัวแทนกว่า 30 แห่ง และสาขากว่า 50 สาขาทั่วทุกภูมิภาค
- <u>ธนาคารและสถาบันการเงิน</u> บริษัทมีการร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร โดยบริษัทมีสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตจากช่องทางธนาคารเป็นช่องทางอันดับหนึ่งในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท
- <u>โทรศัพท์</u> บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านการโทรศัพท์หรือที่เรียกว่า "Telesales" โดยมีการรวบรวมฐานข้อมูลลูกค้าจากแหล่งต่าง ๆ และทำการตลาดโดยตรงกับลูกค้าผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์
- <u>อื่น ๆ</u> นอกจากการจำหน่ายผ่าน 3 ช่องทางดังกล่าวข้างต้น บริษัท ยังมีการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น Website และ Application ของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังมีการพัฒนาช่องทางการขายผ่านช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่อง

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทน ธนาคาร ดิจิทัล ช่องทางอื่น ๆ และรวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซี
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน

ธุรกิจประกันวินาศภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีธุรกิจการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยประกาศกำหนด ซึ่งสามารถจำแนกผลิตภัณฑ์ได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

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

(1.1) การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance) การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อคุ้มครองต่อการสูญเสียของชีวิต ความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถยนต์

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

- <u>ประเภท 1</u> : คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- <u>ประเภท 2</u> : คุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- <u>ประเภท 3</u> : คุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- <u>ประเภท 4</u> : คุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น
- <u>ประเภท 5</u> : คุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อตัวรถยนต์เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

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

(2.1) การประกันภัยทรัพย์สิน (Property Insurance)

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

(2.1.2) การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance) คุ้มครองความเสียหายทางกายภาพของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มิได้มีการระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ เช่น ไฟไหม้ ฟ้าผ่า ควัน ระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ การถูกชนโดยยานพาหนะหรืออากาศยาน รวมถึงวัตถุที่ตกจากอากาศยาน การจลาจล นัดหยุดงาน การกระทำป่าเถื่อน เจตนาร้าย และภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ไฟป่า รวมถึงอุบัติเหตุอื่น ๆ ที่มิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์

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

(2.2.1) การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance) คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

(2.2.2) การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance) คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุ ที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู

(2.2.3) การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance) คุ้มครองความสูญเสียเงินสด เช็ค พันธบัตรธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้นิรภัย หรือ ห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้นิรภัยหรือห้องนิรภัยของ ผู้เอาประกันภัย

(2.2.4) การประกันภัยป้ายโฆษณา (Neon Sign and Sign Board Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม เช่น

(2.2.5) การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractor's All Risk Insurance) เป็นการประกันภัยความเสี่ยงภัยงานตามสัญญาว่าจ้างของผู้รับเหมา คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียของวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึง ระยะเวลาบำรุงรักษาและขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้าง

(2.2.6) การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risk Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาทและภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ และขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร

(2.2.7) การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อหม้อน้ำจากการระเบิด ยุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอกและความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

(2.2.8) การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance) คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับความสูญเสีย

(2.2.9) การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance) คุ้มครองเครื่องจักรของผู้รับเหมา รวมถึงอุปกรณ์เสริมมาตรฐาน อันมีผลมาจากไฟไหม้ การระเบิดจากภายนอก การเกิดประกายไฟหรือฟ้าผ่า อุบัติเหตุจากการชนกัน หรือพลิกคว่ำอันเนื่องมาจากความผิดปกติทางด้านกลไก และถูกโจรกรรม

(2.2.10) การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance) คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลันของตัวเครื่องจักร ชิ้นส่วน หรือส่วนหนึ่งส่วนใดของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการใช้วัสดุที่มีคุณภาพไม่สมบูรณ์ ความผิดพลาดในการออกแบบ การขาดความชำนาญในการติดตั้ง ความบกพร่องจากผู้ผลิต ไฟฟ้าลัดวงจร และการระเบิด

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย เช่น

(2.2.11) การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance) คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มิได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย

(2.2.12) การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance) คุ้มครองความเสียหายทางการเงินและค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี อันเกิดจากความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารจากการบริหารงานผิดพลาด เช่น การกระทำผิดหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ประมาทเลินเล่อ การแถลงข้อมูลต่อสาธารณชนที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

(2.2.13) การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance) คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุ หรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ เช่น

(2.2.14) การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance) ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

(2.2.15) การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance) คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดีและถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนการกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

(2.2.16) การประกันผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance) คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน

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

(2.3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance) คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและ/หรือตัวเรือ ตั้งแต่ต้นทางจนถึงจุดหมายปลายทางตามเงื่อนไขความคุ้มครองแต่ละประเภท

(3) การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident and Health Insurance)

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

(3.2) ประกันภัยการเดินทาง ให้ความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือได้รับบาดเจ็บจนต้องเข้ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วยอย่างกะทันหันระหว่างเดินทาง ไม่ว่าจะเป็นการเดินทางในประเทศไทย หรือนอกประเทศไทยตามเส้นทางและวันที่ระบุไว้ โดยมีทั้งแบบความคุ้มครองรายเที่ยว และความคุ้มครองรายปี นอกจากนี้ยังมีความคุ้มครองที่หลากหลายมากขึ้น เช่น คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายของกระเป๋าเดินทาง การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความล่าช้าในการเดินทาง เป็นต้น ทั้งนี้ความคุ้มครองและเบี้ยประกันภัยขึ้นกับแผนประกันภัยที่ลูกค้าเลือกซื้อ

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

การประกันภัยต่อ (Reinsurance)

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

- การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance) เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความไว้วางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อภายใต้เมื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทมีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบ คือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non- Proportional Treaty)

- การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance) เป็นประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ บริษัทรับประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงานโดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

การบริหารการประกันภัยต่อได้คำนึงถึงการจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) เพื่อรองรับเหตุการณ์ภัยขนาดใหญ่ หรือภัยธรรมชาติที่ก่อให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคุณสมบัติผู้เอาประกันภัยต่อ ทั้งผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ และผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศไว้อย่างชัดเจนเพื่อที่จะมั่นใจได้ว่า ผู้รับประกันภัยต่อมีศักยภาพที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อได้ โดยมีกระบวนการทบทวนสถานะการเงินระหว่างปีสัญญาของผู้รับประกันภัยต่อ หากระหว่างปีผู้รับประกันภัยต่อขาดคุณสมบัติตามกำหนด บริษัทได้กำหนดแนวทางแก้ไขเพื่อรองรับสถานการณ์

ช่องทางการให้บริการ และลูกค้าเป้าหมาย

ธุรกิจประกันวินาศภัย

(1) ธุรกิจประกันวินาศภัยมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

ธุรกิจประกันวินาศภัยมีช่องทางการจำหน่ายผ่านทางตัวแทนและนายหน้าประกันภัย ธนาคารและสถาบันการเงิน ช่องทางโทรศัพท์ รวมถึงเครือข่ายของบริษัทในเครือทีซีซี เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีช่องทางในการจำหน่ายผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในยุคดิจิทัล

การรับประกันภัยต่อ บริษัทมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อจากบริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

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

ธุรกิจการเงิน

ในกลุ่มธุรกิจการเงินประกอบด้วย 2 ธุรกิจย่อยได้แก่ (1) ธุรกิจลิสซิ่ง โดยเน้นการจัดหาทรัพย์สินให้แก่ผู้ประกอบการนิติบุคคลเป็นหลักในรูปแบบการเช่า ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”) โดยธุรกิจลิสซิ่งเป็นการให้บริการเช่าทรัพย์สินประเภทหนึ่งซึ่งผู้เช่าตกลงทำสัญญาเช่าทรัพย์สินและชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นรายงวด โดยผลิตภัณฑ์ของ SECAP มีดังนี้

1) การให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease)

SECAP เน้นธุรกิจให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก ซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในกลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น หรือกลุ่มทีซีซี รถยนต์ที่ให้เช่าพร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษา ประกันภัยชั้น 1 การต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และมีรถยนต์ทดแทนกรณีรถยนต์ใช้งานไม่ได้ ตลอดระยะเวลาให้เช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 SECAP มีรถให้เช่ากว่า 22,000 คัน นอกจากนี้ SECAP ยังมีบริการให้คำปรึกษาและรับบริหารจัดการด้านยานพาหนะของธุรกิจและหน่วยงานอีกด้วย

ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะสั้น (Short-term Rental) มีระยะเวลาในการให้บริการน้อยกว่า 1 ปี และ ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะยาว (Long-term Rental) หรือการให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) มีระยะเวลาในการให้บริการตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป โดยธุรกิจลิสซิ่งของ SECAP ส่วนใหญ่เป็นการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน

ส่วนผู้เช่าและธุรกิจนั้นจะได้รับประโยชน์จากการเช่าเพื่อการดำเนินงานในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการประโยชน์ เช่น การลดภาระกระแสเงินสดขาออกและเพิ่มความสามารถในการวางแผนการเงินโดยการทยอยชำระค่าเช่าคงที่รายงวด การลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงรักษาและประกันภัยยานพาหนะ ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของความต้องการในการใช้ยานพาหนะ และลดความยุ่งยากซับซ้อนในการบริหารจัดการทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการหมู่ยานพาหนะและเพิ่มรายได้จากสินทรัพย์ที่ไม่มีการใช้งาน กลุ่มธุรกิจลิสซิ่งยังจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (“RDD”) โดย RDD จัดซื้อรถยนต์ที่หมดอายุการใช้งานสำหรับการเช่าเพื่อการดำเนินงานหรือรถยนต์ใช้แล้วจาก SECAP และนำมาจำหน่ายผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การประมูล โชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง หรือจำหน่ายให้ผู้เช่าเดิม เป็นต้น โดย RDD ดำเนินการซื้อรถยนต์จาก SECAP และ

จำหน่ายออกไปในราคาตลาด ทำให้กลุ่มธุรกิจเกิดสภาพคล่องและกระแสเงินสดรับสำหรับการนำไปจัดหายานพาหนะเพิ่มเติมที่มีความทันสมัยและตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่มากขึ้น

นอกจากธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานแล้ว SECAP อีกทั้ง SEM และ SEMR ยังมีแผนในการขยายธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์และไม่เกี่ยวข้อง ได้แก่

2) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ (New Car Hire Purchase)

สำหรับผู้ที่ต้องการเป็นเจ้าของรถยนต์ ด้วยหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ยืดหยุ่น ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการชำระค่าเช่าซื้อรายเดือนที่เหมาะสมกับรายได้

3) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (Used Car Hire Purchase)

สำหรับลูกค้าที่มีความต้องการในการซื้อรถยนต์ที่ใช้แล้วและมีราคาถูกกว่ารถยนต์ใหม่พร้อมทั้งแบ่งชำระเป็นรายงวดซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งในการประหยัดค่าใช้จ่าย

4) สินเชื่อกู้ยืมเงินโดยมีรถยนต์เป็นหลักประกัน (Cash Your Car)

สำหรับผู้ที่มีความต้องการในการใช้เงินสดเร่งด่วน สามารถนำรถยนต์ที่ลูกค้ามีนำมาเป็นสินทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมได้ โดยมีระยะเวลาการอนุมัติที่รวดเร็วและเงื่อนไขที่คล่องตัว

5) สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Revolving Loan)

เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในระยะสั้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะช่วง High Season ของธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในการจัดเตรียมสินค้าและบริการสำหรับจำหน่าย เช่น การสำรองสินค้าบริโภคคงคลังเพิ่มในช่วงเทศกาลที่มีอุปสงค์ในการบริโภคอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้นสูง โดย SECAP จะคำนวนดอกเบี้ยสำหรับการให้สินเชื่อระยะสั้น ซึ่งปัจจุบันบริษัทได้มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ให้แก่กลุ่มคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มทีซีซี เช่น ตัวแทนจำหน่ายเครื่องดื่มของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

6) สินเชื่อแฟคตอริ่ง (Factoring Loan)

เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ขายสินค้าและบริการและคู่ค้าบริษัทในกลุ่มทีซีซี อีกประเภทหนึ่งเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะรับโอนสิทธิ์การเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้าและบริการและชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการทั้งจำนวนหรือบางส่วนให้แก่ผู้ขายสินค้าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดการชำระค่าสินค้าและบริการโดย SECAP จะคิดดอกเบี้ยจากการจ่ายเงินล่วงหน้ารวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินการและการบริหารบัญชีลูกหนี้ โดยเมื่อครบกำหนดชำระลูกหนี้การค้า ลูกหนี้การค้าจะชำระหนี้โดยตรงให้กับ SECAP

7) สินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการ (Project Finance)

โดยสินเชื่อโครงการนั้นเป็นสินเชื่อมุ่งเน้นโครงการที่มีกระแสเงินสดสม่ำเสมอสำหรับการชำระหนี้ โดยมักจะใช้กระแสเงินสดของโครงการนั้นเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงต้องเป็นโครงการที่มีเสถียรภาพสูง ความผันผวนต่อรายได้ ค่าใช้จ่ายและกระแสเงินสดต่ำ มีผู้รับซื้อสินค้าและบริการจากโครงการและผู้จำหน่ายวัตถุดิบสำหรับโครงการที่ชัดเจนและแน่นอน เช่นโครงการด้านสาธารณูปโภคอย่างโครงการผลิตไฟฟ้าที่มีรายได้และกระแสเงินสดสม่ำเสมอ มีผู้รับซื้อไฟฟ้าจากการผลิตที่ชัดเจน โดยปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่โครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มทีซีซี

8) สินเชื่ออื่น ๆ

เป็นสินเชื่อที่มุ่งกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือธุรกิจสำหรับคู่ค้าบริษัท เช่น อู่ตรวจสภาพรถยนต์ หรือบริษัทในกลุ่มทีซีซี รวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อขยายการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรไปยังกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายขึ้น รวมถึงการสนับสนุนส่งเสริมให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยและธุรกิจคู่ค้าของกลุ่มทีซีซีมีสภาพคล่องที่ดีขึ้นและเพิ่มศักยภาพในการดำเนิน

ธุรกิจ ตัวอย่างผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ให้บริการ เช่น สินเชื่อรับซื้อตั๋วเงินกับเกษตรกรชาวไร่ ที่นำผลผลิตส่งโรงงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซี, สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

โดยบริษัทได้การดำเนินการจัดตั้งบริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด (เดิมบริษัท เอสอีจี มันนี่ จำกัด) เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากภาครัฐ และได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ธุรกิจลิสซิ่ง

เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งจะมีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีที่สุด โดย SECAP มีช่องทางการจำหน่ายหลักคือพนักงานและตัวแทนในการติดต่อขาย ส่วน RDD มีการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านการประมูล จำหน่ายผ่านโชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง ช่องทางออนไลน์ และจำหน่ายให้แก่ผู้เช่ารายเดิม เป็นต้น

ธุรกิจสินเชื่อ

สำหรับลูกค้ากลุ่มบริษัทคู่ค้า นิติบุคคล เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งจะมีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง รวมทั้งอาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซีในการประชาสัมพันธ์บริการสินเชื่อไปยังคู่ค้า พนักงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อบริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบออนไลน์ และแอปพลิเคชันเพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางการให้บริการ

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ธุรกิจลิสซิ่ง

กลุ่มลูกค้าของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานเป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล สามารถแบ่งได้ 3 ประเภท ดังนี้

- องค์กรภาครัฐ ได้แก่ หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งนิยมการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถตู้ รถกระบะ เป็นต้น เพื่อใช้สำหรับการเดินทางของบุคลากรในหน่วยงานนั้น ๆ
- องค์กรเอกชน ได้แก่ บริษัทเอกชนทั่วไป ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทตามวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน ได้แก่ รถยนต์นั่ง รถตู้ และรถยนต์ประเภท Luxury car เพื่อใช้สำหรับการเดินทางของพนักงานและผู้บริหารของบริษัท รถกระบะ และรถบรรทุก เพื่อใช้สำหรับการขนส่งสินค้า
- เครือข่ายของบริษัทได้แก่ บริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทเช่นเดียวกับองค์กรเอกชนทั่วไป

ธุรกิจสินเชื่อ

สำหรับกลุ่มลูกค้าของธุรกิจให้สินเชื่อต่าง ๆ ปัจจุบันบริษัทเน้นการจำหน่ายให้กับบุคลากร พนักงานและคู่ค้าของบริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี และมีแนวโน้มขยายการให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่น ๆ

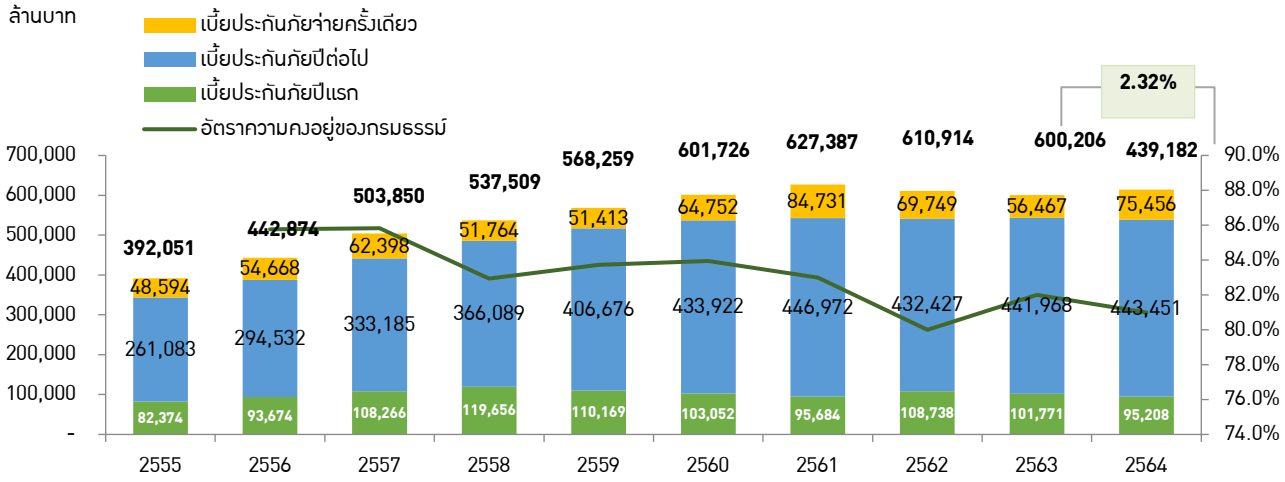
การตลาดและการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2564

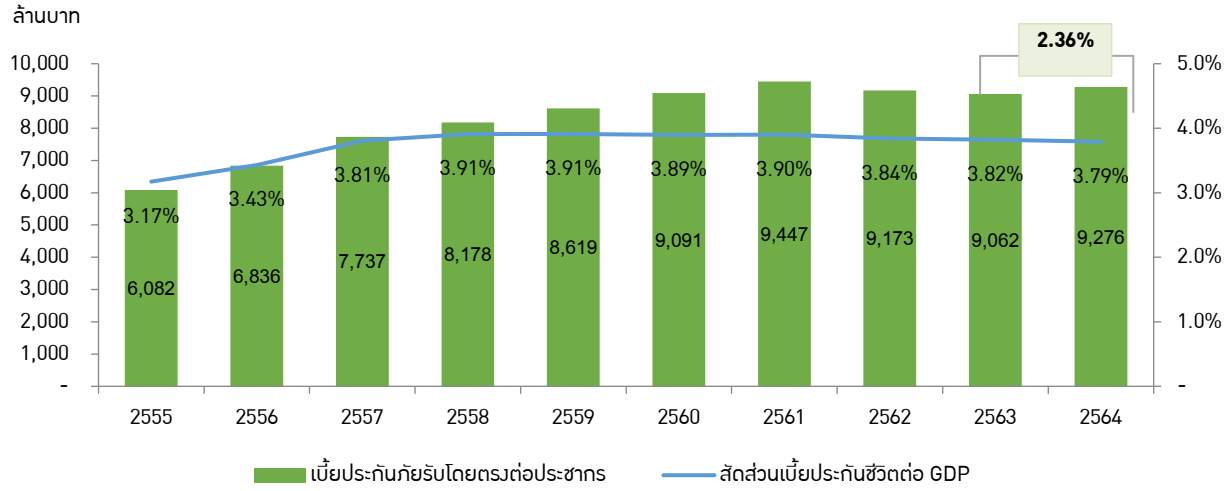
ธุรกิจประกันชีวิตไทย ในปี 2564 มีแนวโน้มการเติบโตดีขึ้นกว่าปีก่อนหน้า จากการเริ่มฟื้นตัวและการปรับตัวหลังจากเกิดวิกฤตการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส (COVID-19) ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างกับระบบเศรษฐกิจ จากสถานการณ์ดังกล่าวประชาชนเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน หรือ Unit-Linked / Universal Life กลายเป็นแบบประกันที่ได้รับความสนใจสูง อันเนื่องมาจากสามารถความยืดหยุ่นของผลิตภัณฑ์ รวมถึงสามารถตอบโจทย์ความต้องการของผู้เอาประกัน ทั้งเรื่องการให้ผลตอบแทนจากการลงทุน และความคุ้มครองประกันชีวิต นอกจากนี้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสัญญาเพิ่มการประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง (Health & CI) มีอัตราการเติบโตที่สูงด้วยเช่นกัน ด้วยเหตุที่ทุกคนเริ่มตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น ค่ารักษาพยาบาลมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นในทุกๆ ปี และจากการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย ยังส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญ เป็นอีกแบบประกันที่มีอัตราการเติบโตสูง อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจประกันชีวิตยังคงต้องเผชิญกับปัจจัยท้าทาย การปรับเปลี่ยนรูปแบบการเสนอขายผ่านช่องทางดิจิทัล การให้บริการผ่านระบบออนไลน์ รวมถึงการบริการหลังการขาย ซึ่งยังคงต้องมีการพัฒนาเพื่อสอดรับการปรับเปลี่ยนที่เข้ามาอย่างรวดเร็ว รวมไปถึงเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงได้อีกทางหนึ่ง

ธุรกิจประกันชีวิตของปี 2564 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวมทั้งสิ้น 614,116 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 2.32 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และเบี้ยประกันชีวิตปีต่อ (Renewal Year Premium) 443,451 ล้านบาท และมีอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 81 คิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) ร้อยละ 3.79 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวน 9,276 บาทต่อคน อัตราเติบโตขึ้นร้อยละ 2.36 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันชีวิต



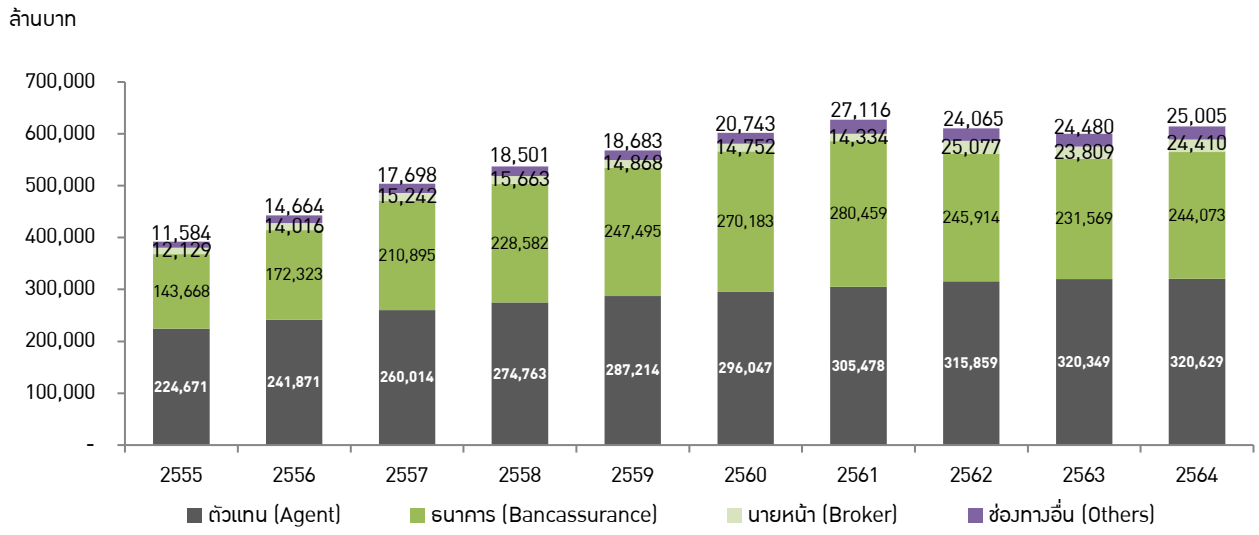
เบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

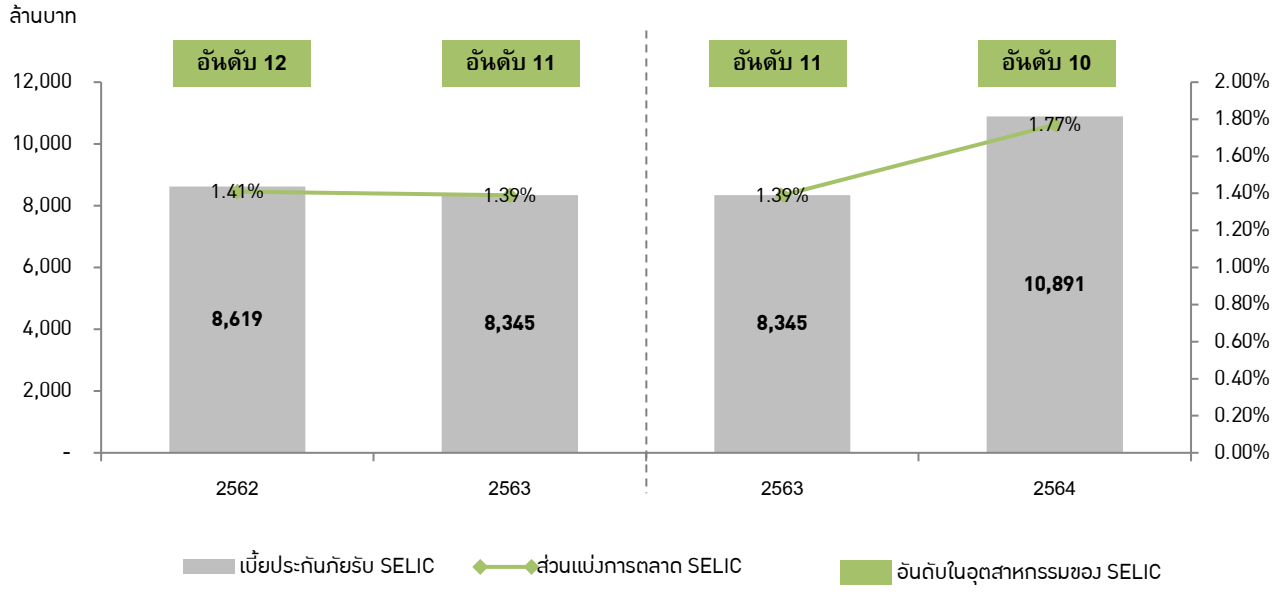
ในส่วนของช่องทางการจำหน่ายนั้น ตัวแทนประกันชีวิต (Agency) ยังคงเป็นช่องทางหลักและช่องทางสำคัญ ในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดย ณ เดือนธันวาคมปี 2564 มีสัดส่วนการจำหน่ายผ่านช่องทางนี้มากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 52.21 ด้วยเบี้ยประกันชีวิตรับรวมจำนวน 320,629 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลงร้อยละ 0.09 อันดับสอง ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร (Bancassurance) สัดส่วนการจำหน่ายร้อยละ 39.74 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 244,073 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.40 อันดับสาม ช่องทางการจำหน่ายผ่านนายหน้า (Broker) มีสัดส่วนร้อยละ 3.97 เบี้ยประกันชีวิตรับรวม 24,410 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.52 และช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ (Other) อีกร้อยละ 4.07 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 25,005 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.14 ตามลำดับ

เบี้ยประกันชีวิต จำแนกตามช่องทางการขาย



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

เบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดของ SELIC



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

สำหรับอาคเนย์ประกันชีวิต ปี 2564 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 10,891 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.77 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม ขยับขึ้นมาเป็นอันดับที่ 10 ของอุตสาหกรรม อัตราการเติบโตร้อยละ 30.51 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

- **นโยบายการตลาด**

ในปี 2564 จากปัจจัยภายนอกทางเศรษฐกิจความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง และสถานการณ์แพร่ระบาดโคโรนาไวรัส (COVID-19) ที่กลับมาอีกระลอก ทำให้บริษัทต้องปรับกลยุทธ์การตลาดผลิตภัณฑ์โดยปรับลดสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ที่ต้องพึ่งพิงอัตราดอกเบี้ย เพื่อลดความเสี่ยง และมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตด้านสุขภาพ มุ่งเน้นการทำโฆษณาประชาสัมพันธ์บนสื่อสังคมออนไลน์ทุกแพลตฟอร์ม เพื่อเพิ่มโอกาสทางการตลาดในช่องทางดิจิทัล

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำเอาข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์เชิงลึก (Data Analytics) ของลูกค้าและฝ่ายขาย มาใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการลูกค้า ตรงกับความถนัดของฝ่ายขายแต่ละช่องทางที่มีความแตกต่างกัน (Propensity model) รวมถึงการจัดทำแคมเปญทางการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Customized campaign) ของแต่ละกลุ่มเป้าหมาย แต่ละช่องทางจำหน่ายปรับกลยุทธ์ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าแต่ละบุคคล และให้สอดคล้องกับจังหวะชีวิตหรือกระบวนการคิดของมนุษย์ โดยนำข้อมูลมาร่วมวิเคราะห์และบริการการตลาด พร้อมยังพัฒนาการเชื่อมต่อบริการให้ทั่วถึงลูกค้าโดยตรงผ่าน LINE (B2C) ธนาคาร และดิจิทัล พาร์ทเนอร์ (B2B2C)

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ในปี 2565 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ประเมินแนวโน้มเศรษฐกิจ จะขยายตัวได้ในอัตรา 3.4%-4% จากการนำผลกระทบการระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอน (Omicron) ที่รุนแรงเข้ามาประเมินด้วย

จากการประมาณการการขยายตัวทางเศรษฐกิจข้างต้น บริษัทฯ ได้คาดการณ์แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตในปี 2565 ว่าอาจมีอัตราการเติบโตเท่าปี 2564 หรือเพิ่มขึ้นเล็กน้อย จากการที่คนไทยเริ่มปรับตัวเข้ากับวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ให้ความสำคัญและมองเห็นประโยชน์การประกันชีวิตและสุขภาพมากขึ้น ประกอบกับภาครัฐ ได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจหลายประการ เพื่อรักษาเสถียรภาพของภาคธุรกิจ ในขณะที่อุตสาหกรรมการประกันชีวิต ยังคงมีเสถียรภาพและความมั่นคงสูงกว่าภาคอุตสาหกรรมการประกันภัย ที่ได้รับผลกระทบอย่างมากในการรับประกันภัยโควิด-19 ที่ผ่านมา

สำหรับสภาพการแข่งขันทางการตลาดในธุรกิจประกันชีวิต คาดว่าจะมีการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในตลาดประกันสุขภาพและประกันคุ้มครองสินเชื่อ ตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ยังคงมีโอกาสทางการตลาดอีกมากในธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากอัตราการถือครองกรมธรรม์ประกันชีวิตของคนไทย ยังคงอยู่ในอัตราที่ต่ำกว่า 40% เมื่อเทียบกับประเทศอื่นในอาเซียนที่มีอัตราการถือครองมากกว่า100% นอกจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในตลาดประกันสุขภาพแล้ว ผลิตภัณฑ์ประกันควบการลงทุนยังคงมีอัตราการเติบโตสูงมากอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทได้มองเห็นโอกาสทางการตลาดและได้เริ่มวางกลยุทธ์และเตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ เพื่อให้สามารถออกผลิตภัณฑ์ประกันควบการลงทุนสู่ตลาดในปี 2566

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยไทยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 รวมทั้งสิ้น 265,849 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.2 ซึ่งเป็นผลมาจากประชาชนมีการซื้อประกันภัยที่เกี่ยวกับโควิด-19 ในหมวดประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันภัยทรัพย์สินและประกันภัยทางทะเลเพิ่มขึ้น แยกเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 149,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 99,509 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.40 เบี้ยประกันอัคคีภัย 10,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เบี้ยประกันภัยทางทะเล 6,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6

ภาพรวมธุรกิจการเงิน

ธุรกิจลิสซิ่ง

ภาพรวมตลาดรถยนต์ ยอดขายภายในประเทศในปี 2564 หดตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยคาดว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศจะอยู่ที่ 7.6 แสนคัน หรือ หดตัว 4% จากปีก่อน เนื่องจาก ในช่วงเดือนเมษายน 2564 เป็นต้นมา ภาคธุรกิจโดยทั่วไปได้รับผลกระทบจากการการระบาดของโควิด19 ระลอกใหม่ (ระลอกที่ 3) โดยมีจำนวนผู้ติดเชื้อพุ่งสูงหลักหมื่นรายต่อวัน ซึ่งรุนแรงกว่าครั้งที่ผ่านมา ทั้งนี้ภาครัฐได้ออกมาตรการต่างๆ ซึ่งควบคุมกิจกรรมทางสังคมและพาณิชย์อย่างเข้มงวดในหลายพื้นที่ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศชะลอตัว

ถึงแม้ว่าในปี 2564 ยอดขายรถยนต์จะลดลงอย่างมีนัยสำคัญเนื่องจาก สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 และมาตรการต่าง ๆ จากภาครัฐที่จำกัดการทำกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามคาดว่าสำหรับแนวโน้มอุตสาหกรรมยานยนต์ไทยในปี 2565 มีความเป็นไปได้ที่โควิด-19 จะยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมยานยนต์ แต่ก็มั่นใจว่าตลาดจะค่อยๆ ดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปพร้อม ๆ กับการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจโดยรวมทั้งหมด รวมถึงการที่ประชาชนเรียนรู้วิธีการใช้ชีวิตอยู่ร่วมกับสถานการณ์โรคโควิด-19 ให้ได้อย่างปลอดภัยแล้ว และปัญหาชิ้นส่วนการผลิตขาดตลาดจะค่อยๆ คลี่คลายลงทำให้คาดการณ์ว่ายอดขายรถยนต์ในปี 2565 จะอยู่ที่ 860,000 คัน หรือเพิ่มขึ้น 13.3% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว

ในส่วนของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน ภาพรวมชะลอตัวในทิศทางเดียวกับสภาวเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการการระบาดของโควิด19 โดย (1) ภาพรวมความต้องการตลาดรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานชะลอตัวลง และ (2) การแข่งขันระหว่างผู้ประกอบการสูงขึ้น พบผู้ประกอบการรายใหญ่และเล็กแข่งขันสูงขึ้น โดยใช้กลยุทธ์ด้านราคาอย่างรุนแรง อย่างไรก็ตามด้วยความแข็งแกร่งด้านการบริการที่ครอบคลุม การบริการที่ครบวงจร จึงทำให้ยังคงสามารถรักษาฐานลูกค้าใหญ่ไว้ได้ อาทิ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในเครือทีซีซี

สำหรับภาวะอุตสาหกรรมจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว (ตลาดรถมือสอง) ในช่วงครึ่งปีแรก 2564 มีการฟื้นตัวโดยเฉพาะด้านราคา อย่างไรก็ตามยังคงมีความเสี่ยงจากผลกระทบโควิด รอบ 3 ในไตรมาส 3 และคาดการณ์ยอดขายทั้งปีจะเริ่มฟื้นตัว เติบโตจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.7 ล้านคัน คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากปัจจัยผลักดันสำคัญ อาทิ ผู้ใช้งานมีความกังวลด้านสุขภาพ (ความต้องการใช้รถยนต์ส่วนตัวแทนการใช้บริการระบบขนส่งสาธารณะที่เพิ่มขึ้น) รวมทั้งยังเป็นตลาดแลกเปลี่ยนให้ผู้ใช้รถสามารถขยับ ขยายขนาดหรือประเภทของรถตามความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงอายุ (Life cycle) โดยไม่จำเป็นต้องพึ่งเงินสดก้อนใหญ่หรือขอสินเชื่อ และปัญหาการคลาดแคลนชิ้นส่วนสำคัญในการผลิตรถยนต์ ทำให้ปริมาณการผลิตรถใหม่ไม่เป็นไปตามแผนที่วางไว้

แหล่งข้อมูล: อ้างอิงข้อมูลจากกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ส.อ.ท.), โตโยต้า และ บทวิเคราะห์จาก, ttb analytic / ศูนย์วิจัยเกียรตินาคิน ภัทร

ธุรกิจสินเชื่อ

ธุรกิจสินเชื่อเป็นหนึ่งในธุรกิจที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการระบาดของโควิด19 ระลอกใหม่ (ระลอกที่ 3) โดยมีจำนวนผู้ติดเชื้อพุ่งสูงหลักหมื่นรายต่อวัน ซึ่งภาครัฐได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อควบคุมกิจกรรมทางสังคมและพาณิชย์อย่างเข้มงวดในหลายพื้นที่ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศชะลอตัว จากมาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบโดยตรงกับธุรกิจสินเชื่อทั้งด้านความต้องการและคุณภาพสินเชื่อโดยรวม

เพื่อเป็นการบรรเทาผลกระทบ ช่วยเหลือลูกหนี้และสนับสนุนความต้องการสินเชื่อเพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ขอความร่วมมือผู้ประกอบการ ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้น เป็นต้น

อย่างไรก็ตามภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ปี 2564 ขยายตัวที่ร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.1 ทั้งนี้สินเชื่อยังคงขยายตัวต่อเนื่องแม้หักผลของสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐและมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน โดยหากแยกพิจารณาตามประเภทสินเชื่อ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1) **สินเชื่อธุรกิจ** ขยายตัวร้อยละ 7.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขยายตัวในเกือบทุกประเภทธุรกิจ สะท้อนความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ เช่นเดียวกับสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐที่ยังคงเพิ่มขึ้น ส่วนสินเชื่อธุรกิจ SMEs ขยายตัวต่อเนื่อง จากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ

2) **สินเชื่ออุปโภคบริโภค** ขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 4.0 โดยสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวได้ต่อเนื่องตามความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน สินเชื่อรถยนต์ทรงตัวสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัว ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวในอัตราชะลอลงตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลงจากปีก่อน

ด้านคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2564 ในภาพรวมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นผลจากการปรับโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เป็นสำคัญ โดยยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 530.7 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.98 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.39 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนที่ร้อยละ 6.62

บริษัท (โดย SEM และ SEMR) มุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่คู่ค้าและพนักงานบริษัทในกลุ่มทีซีซี รวมถึงโครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มทีซีซี อาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซีในการประชาสัมพันธ์บริการสินเชื่อไปยังคู่ค้า พนักงาน โดยออกแบบผลิตภัณฑ์มีเงื่อนไขและรายละเอียด ที่จูงใจให้คู่ค้าและพนักงานมาสมัครใช้บริการสินเชื่อ และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

แหล่งข้อมูล: อ้างอิงข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจลิสซิ่งและธุรกิจการเงินของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก และการกู้ยืม

ทรัพย์สินในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายการและมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ที่ดิน	2,741.25	2,811.65	2,658.83	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
อาคาร	549.85	580.34	605.73	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	42.89	68.20	79.88	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.1.3	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.1.3
ยานพาหนะ	254.69	278.83	256.48	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,770.30	11,989.85	12,619.61	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2	โปรดดูรายละเอียดใน 4.1.2
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	83.94	5.03	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม	**15,442.91**	**15,733.89**	**16,220.69**		

สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ประกอบธุรกิจ มีดังนี้

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

- ที่ดิน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่ -งาน -วา)	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	1-6-34	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	2,021.45	2,021.45	2,021.45	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพ	0-1-68	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	93.14	93.14	20.28		
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศ	ทั้งหมด 56 แห่ง	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัย	475.95	546.35	471.30		
ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	ทั้งหมด 2 แห่งรวมพื้นที่ 5 - 4 - 54	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานและที่จอดรถสำหรับรถยนต์ให้เช่าของกิจการ	127.61	127.61	122.70		
18/27-28 ถนนสุขุมวิท อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	85 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	2.08	12.08	12.08		
355/15-16 ถนนมิตรภาพจังหวัดขอนแก่น 40000	40 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	11.02	11.02	1.02		
รวม			**2,741.25**	**2,811.65**	**2,658.83**		

- **อาคาร**

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	อาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	348.29	359.34	370.40	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	7.37	14.15	7.59	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศทั้งหมด 56 แห่ง และอาคารอื่นๆ	อาคารสำนักงานสาขาประกันชีวิต/ประกันภัยและอาคารอื่นๆ	194.19	206.85	227.74	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		**549.85**	**580.34**	**605.73**		

- **เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน**

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	42.44	67.74	79.29	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	0.45	0.46	0.59	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	ปลอดภาระผูกพัน
	รวม	**42.89**	**68.20**	**79.88**		

(2) สัญญาเช่าและบริการ

- สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,182.22	11,395.85	12,051.04	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	บางส่วนเป็นหลักประกันการกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงิน
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน	588.08	594.00	568.57	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน
	รวม	**11,770.30**	**11,989.85**	**12,619.61**		

- ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	254.55	256.94	253.50	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	0.13	21.89	2.98	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		**254.68**	**278.83**	**256.48**		

- สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	83.94	5.03	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	258.26	288.63	302.33	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	57.91	120.07	108.23	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		**316.17**	**408.70**	**410.56**		

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทมีการจัดทำตราสัญลักษณ์ ซึ่งได้จดทะเบียนเครื่องหมายการค้ากับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ดังนี้

เครื่องหมายการค้า	สำหรับบริษัท
อาคเนย์ SOUTHEAST	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ขอใช้ร่วม

การลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

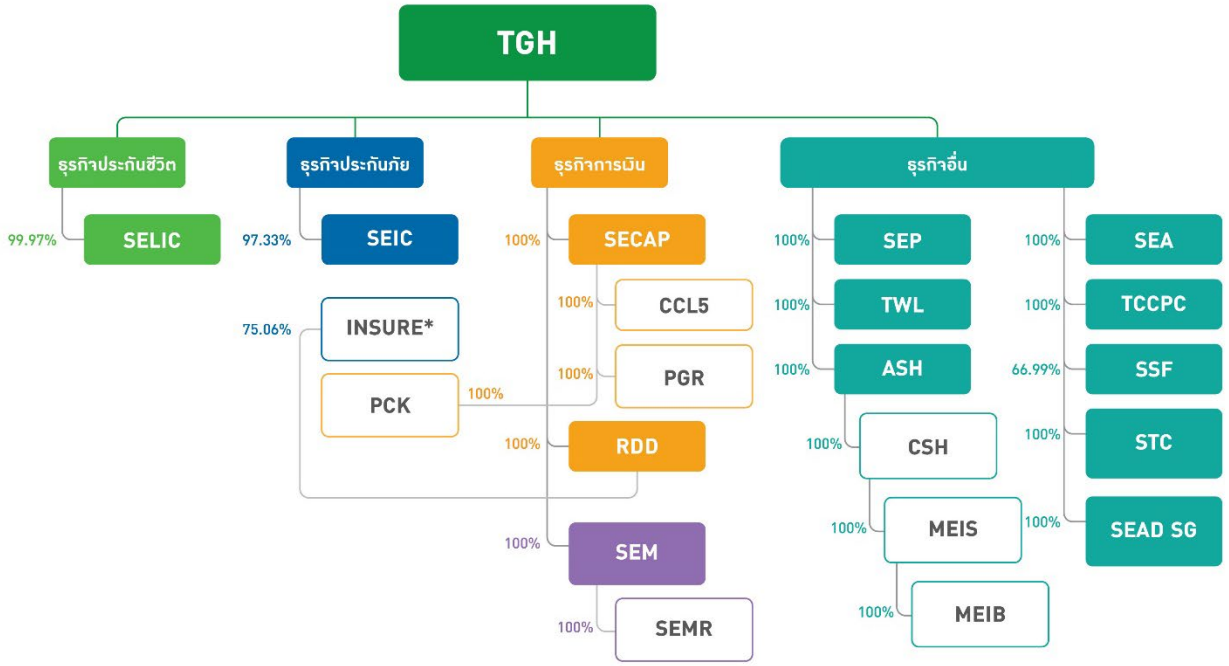
บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติ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

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี-

1.4 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการลงทุนของกลุ่มไทยกรุ๊ป



* เครือไทย โฮลดิ้งส์ "TGH" และอินทรประกันภัย "INSURE" เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อย่อบริษัทและบริษัทในเครือ

TGH	บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
SELIC	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
SEIC	บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SECAP	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
INSURE	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
PCK	บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด)
CCL5	บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
PGR	บริษัท โปรการาจ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด)
RDD	บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
SEM	บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
SEMR	บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด
SEP	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

TWL	บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด
ASH	บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด
CSH	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
MEIS	บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด)
MEIB	บริษัท มี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด)
SEA	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
TCCPC	บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด
SSF	บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
STC	บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
SEAD	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด
SEAD SG	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ สิงคโปร์ จำกัด

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

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

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

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

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

(3) บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (SECAP)

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

(4) บริษัท โปรการาจ จำกัด (PGR)

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

(5) บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด (PCK)

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

(6) บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด (CCL)

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

(7) บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (RDD)

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

(8) บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด (SEM)

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

(9) บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด (SEMR)

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

(10) บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (SEP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้เช่าอาคารพื้นที่สำนักงาน รวมถึงสังหาริมทรัพย์ต่างๆ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

(11) บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด (TWL)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการที่ปรึกษาด้านอสังริมทรัพย์
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

(12) บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด (ASH)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงาน ให้กับบริษัททั่วไป และบริษัทในเครืออาคเนย์
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	5,522,500 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,522,500 บาท

(13) บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (CSH)

ชื่อบริษัท	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งลงทุนใน บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารอาคเนย์ ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(14) บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (MEIS)

ชื่อบริษัท	บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
ประเภทธุรกิจ	สนับสนุนให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	34/3 ชั้นที่ 7 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	157,016,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	157,016,580 บาท

(15) บริษัท มี อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (MEIB)

ชื่อบริษัท	บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันภัยและประกันชีวิต
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	34/3 ชั้นที่ 7 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	124,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	124,000,000 บาท

(16) บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด (SEA)

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

(17) บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด (TCCPC)

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

(18) บริษัท เอส โซฟิน จำกัด (SSF)

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

(19) บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด (STC)

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

(20) บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด (SEAD)

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

(21) SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD. (SEAD SG)

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

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

-ไม่มี-

ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นตามข้อมูล ณ วันที่ 14 มีนาคม 2565

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

<u>หมายเหตุ</u> [1] [2] บริษัทดังกล่าวมีนายเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี เป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholders)

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญชนิดเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 12,033,565,300 บาท โดยเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท เป็นหุ้นสามัญ 752,097,832 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี-

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(ก) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะ

เศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัทจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างการได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

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

มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทในแต่ละปี และจะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ หรือดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายเฉพาะ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบข้อบังคับของผู้กำกับดูแลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทย่อย เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(ค) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย (บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เป็นบริษัทย่อยของบริษัท จนถึงวันที่ 26 กันยายน 2564)

มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจและความเพียงพอของเงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนต่อการขยายงาน

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลังของบริษัท

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	-	0.60	-

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับใช้ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกฎหมายและข้อบังคับ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้บริษัทมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่าง ๆ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยการระบุและประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง รวมไปถึงมีการกำหนดและติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

บริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด (Stakeholders) ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทได้ส่งเสริมและสร้างวัฒนธรรม รวมทั้งปลูกฝังและบูรณาการหลักการการบริหารความเสี่ยง โดยให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของทุกคนในบริษัท บริษัทได้มีการสื่อสารและพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทุกคนเกิดความตระหนัก และมีความรู้ความเข้าใจในหลักการและวิธีการในการบริหาร ความเสี่ยง และหาวิธีการลดหรือป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อยู่เสมอในทุก ๆ ระดับขององค์กร

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

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

2.2.1 ปัจจัยความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

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

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

SELIC SEIC และ TIC ได้มีการกำหนดอัตราเบี้ยประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยใช้หลักสถิติ และสมมติฐานที่เกี่ยวกับความถี่และความรุนแรงของภัยที่จะเกิดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานมาใช้ในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม และสามารถแข่งขันในตลาดได้

การดำเนินงานของบริษัทดังกล่าวเกี่ยวข้องโดยตรงกับการคุ้มครองความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัย ดังนั้น SELIC SEIC และ TIC จึงได้มีแนวทางการป้องกันความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในด้านต่างๆ รวมทั้งในด้านการรับประกันภัยต่อ โดยมีนโยบายการรับประกันภัยที่มีการทบทวนเป็นประจำโดยผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนในการดำเนินงานรับประกันภัยนั้น ฝ่ายรับประกันภัยจะมีการประเมิน สำรวจ และวิเคราะห์ภัยอย่างละเอียดถี่ถ้วน เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ที่สามารถยอมรับได้ ตลอดจนการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานการรับประกันภัยเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตรวจทานและให้คำแนะนำในเชิงนโยบายเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานอย่างสูงสุด ตลอดจนทำให้บริษัทดังกล่าว มีความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันกับผู้เอาประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว เป็นธรรม และลดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าสินไหมทดแทนและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต

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

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

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

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขาย

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขายเป็นปัจจัยเสี่ยงจากการมีรายได้หลักผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มิอาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันหรือการเติบโตทางธุรกิจได้ โดยในปัจจุบัน SELIC มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธนาคารในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ SELIC ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทางการขายผ่านตัวแทน ช่องทางขายแบบ

ประกันกลุ่ม และช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจ และมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงจากการลงทุน

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

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทของ SELIC SEIC และ TIC มีการทบทวนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การบริหารการลงทุนมีความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อ SELIC SEIC และ TIC ในหลายด้าน ได้แก่

<u>ด้านความผันผวนของงบการเงิน</u>

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

<u>ด้านผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดตราสารหนี้</u>

SELIC SEIC และ TIC มีการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย กล่าวคือ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง บริษัทมีแนวโน้มที่จะได้รับผลตอบแทนที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล ในขณะที่การลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ให้อัตราผลตอบแทนมากกว่ามีปริมาณสินทรัพย์ที่ให้ลงทุนอย่างจำกัด ทำให้ SELIC SEIC และ TIC มีมาตรการในการพิจารณาเลือกการลงทุนทดแทนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการควบคุมไม่ให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้รับผลกระทบจากการลงทุนมากเกินไป

ความเสี่ยงด้านการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท

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

2.2.2 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจลิสซิ่ง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในช่วงที่ผ่านมามีผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงินและกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรถยนต์ที่มีเงินทุนจำนวนมากจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง

อย่างไรก็ตาม SECAP มีการเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ชัดเจน คือ กลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการใช้ยานพาหนะและมีศักยภาพในการชำระค่าเช่า ทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ SECAP ยังได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้งานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และติดตามการให้บริการได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า

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

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

(1) ด้านระยะเวลา (Duration Gap) โดยการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนใน ทรัพย์สินให้เช่าและด้านอัตราดอกเบี้ย

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

ความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่าซาก (Residual value)

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

ในการคำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนที่เรียกเก็บจากลูกค้านั้น SECAP จะประมาณการมูลค่าซาก (Residual Value) ของรถยนต์ และประมาณการต้นทุนต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกด้วยค่าบริหารต่าง ๆ โดยมูลค่าซากเป็นมูลค่ายุติธรรมในอนาคตที่คาดว่า SECAP จะขายรถยนต์คันดังกล่าวได้เมื่อหมดอายุสัญญากับลูกค้า ทั้งนี้ การประมาณการมูลค่าซากนั้นมีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยหาก SECAP ประมาณการมูลค่าซากต่ำกว่าความเป็นจริง จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนสูงเกินไป ส่งให้ผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าสูง ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ หรือในกรณีประมาณการมูลค่าซากสูงกว่าความเป็นจริง ก็จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนต่ำกว่าความเป็นจริง ส่งผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าต่ำเกินไป และสุดท้ายอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายรถยนต์เมื่อหมดสัญญาได้ ดังนั้น SECAP จึงมีความเสี่ยงจากการประเมินค่าซากคลาดเคลื่อนจากมูลค่าของรถยนต์ที่ขายได้ในอนาคต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ SECAP อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ที่ผ่านมาจากประสบการณ์ในการบริหารงานที่ยาวนาน ทำให้ SECAP สามารถ

บริหารมูลค่าซากได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ SECAP ได้มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มของสภาวะตลาดรถยนต์

2.2.3 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

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

โดยในปี 2564 ที่ผ่านมา มีการระบาดระลอกใหม่ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019 หรือ COVID-19) ซึ่งบริษัทได้ปรับแผนกลยุทธ์ของโดยวิเคราะห์จากสถานการณ์การระบาดปัจจุบัน ซึ่งกระทบกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ รวมไปถึงการ Activate BCP เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทยังสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และคู่ค้าได้อย่างไม่ขาดตกบกพร่อง

ปัจจุบันรถไฟฟ้า EV (Electric vehicle) เริ่มได้รับความนิยมมากขึ้น และมีการคาดการณ์ว่า EV จะมาแทนที่รถใช้น้ำมัน ทางผู้บริหาร SECAP มีการวางแผนที่จะรับมือการเปลี่ยนผ่านนี้ โดยมีการจัดทำแผนการเปลี่ยนพอร์ทรถน้ำมันไปเป็น EV ที่ชัดเจน ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยหลายอย่าง เช่น การสนับสนุนจากภาครัฐ การลงทุนของผู้ผลิตรถ และการตอบรับของผู้บริโภค

3. การขับเคลื่อนเพื่อความยั่งยืน

บริษัทเล็งเห็นว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ต้องตั้งอยู่บนความรับผิดชอบต่อสังคม และมีเป้าหมายเพื่อสร้างการพัฒนาที่ยั่งยืนให้กับทุกฝ่าย โดยมีการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการของทุกบริษัทในเครือฯ ที่ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจ สร้างความสุขและคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุกิจ และสังคม โดยยังคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจและการใช้ชีวิตประจำวันของพนักงาน บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

มิติสิ่งแวดล้อม

ด้วยสภาวะปัจจุบันที่ประเทศกำลังประสบปัญหาด้านพลังงาน ซึ่งเป็นปัญหาที่มีความสำคัญและมี ผลกระทบต่อการดำรงชีวิตของคนและเศรษฐกิจของชาติเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเล็งเห็นว่า การอนุรักษ์พลังงานเป็นสิ่งจำเป็นและถือเป็นหน้าที่ของทุกคนที่ต้องร่วมมือกันดำเนินการจัดการพลังงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และคงอยู่ตลอดไป จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานด้านพลังงาน ส่งเสริมการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด โดยกำหนดนโยบาย ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานอย่างเหมาะสม โดยกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานขององค์กรสอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรพลังงานขององค์กรอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับการดำเนินงาน เทคโนโลยีที่ใช้ และแนวทางการปฏิบัติงานที่ดี
3. ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์และการจัดการพลังงาน โดยกำหนดแผนและเป้าหมายการอนุรักษ์พลังงานในแต่ละปี และสื่อสารให้เจ้าหน้าที่ทุกคนเข้าใจและปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
4. ถือว่าการอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกระดับ เจ้าหน้าที่ทุกคนที่จะให้ความร่วมมือ ในการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนด ติดตามตรวจสอบ และรายงานต่อคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน
5. ให้การสนับสนุนที่จำเป็น รวมถึงทรัพยากรด้านบุคลากร ด้านงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรมและมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านพลังงาน
6. ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานจะทบทวนและปรับปรุงนโยบายเป้าหมายและแผนการดำเนินงานด้านพลังงานทุกปี

นอกจากนี้ ยังได้ส่งเสริมให้บริษัทในเครือฯ มีการให้สินเชื่อ (Project Finance) แก่ผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพิจารณาให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นเกณฑ์การพิจารณาและคุณสมบัติ เพื่อให้ผู้ประกอบการฯ สามารถเข้าถึงเงินทุนได้สะดวกมากขึ้น และให้อัตราดอกเบี้ยต่ำพิเศษ เป็นการส่งเสริมให้ธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมมีการขยายตัวมากยิ่งขึ้น โดยปัจจุบันผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อนี้ สามารถก่อสร้างและให้บริการไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ (Solar Rooftop) แล้วเสร็จ สามารถผลิตและจำหน่ายไฟฟ้า จำนวนทั้งสิ้น 6 แห่ง กำลังการผลิตไฟฟ้ารวมกว่า 55.68 MW.

มิติสังคม

บริษัทได้ดูแลพนักงานของบริษัทและทุกบริษัทในเครือฯ ตามหลักสิทธิมนุษยชน สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะ มอบสวัสดิการที่เหมาะสมและเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด เปิดโอกาสในการแสดงความคิดเห็นเพื่อร่วมพัฒนาองค์กร มีการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความเชี่ยวชาญและเป็นมือ

อาชีพ สามารถพัฒนาการทำงานและสร้างผลงานที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาและทันต่อการแข่งขันของธุรกิจ มีความสุขในการทำงาน มีความภาคภูมิใจ มีความรัก ความผูกพันกับองค์กร

นอกจากนี้บริษัทยังได้ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสาธารณะและเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมส่วนรวม ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เช่น การให้พนักงานสามารถใช้เวลาจากการปฏิบัติงานเพื่อร่วมกันจัดกิจกรรมพิเศษโดยไม่ถือเป็นวันลาเพื่อหารายได้สนับสนุนการดำเนินงานด้านสาธารณะสุขแก่โรงพยาบาลซึ่งอยู่ในพื้นที่ห่างไกลและขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงการบริการทางการแพทย์ขั้นพื้นฐานได้ทั่วถึงมากขึ้น โดยเฉพาะในช่วงวิกฤตของการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส Covid -19 ที่มีอยู่อย่างต่อเนื่องและทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น

ด้านการส่งเสริมการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติ ได้ส่งเสริมและต่อยอดการส่งมอบหนังสือชุดอัศจรรย์วัดอรุณฯ ที่บริษัทในเครือฯ ได้จัดทำขึ้นเพื่อรวบรวมองค์ความรู้ด้านพัฒนาการพระปรางค์ในประเทศไทย และศิลปสถาปัตยกรรมไทยของพระปรางค์วัดอรุณฯ แก่ห้องสมุดมหาวิทยาลัยที่เปิดสอนคณะสถาปัตยกรรมไทย รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาทิ UNESCO กระทรวงวัฒนธรรม กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา หอสมุดแห่งชาติ หอสมุดเมืองแห่งกรุงเทพมหานคร สยามสมาคม ฯลฯ เพื่อร่วมส่งต่อความรู้มรดกสำคัญของชาติสืบไป

มิติการกำกับดูแล

บริษัทยังยึดมั่นการปฏิบัติตามโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) ทั้ง 8 หลัก ได้แก่

(1) บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

(3) เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

(4) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

(5) การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

(6) ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

(7) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

(8) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ออกนโยบายอื่น ๆ ที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบถึงนโยบายและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติ

ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC : Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 ทั้งได้ดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและทำการสื่อสารไปยังพนักงานเพื่อให้พนักงานทุกคนได้ทราบ ตระหนักถึงผลกระทบต่อการทุจริตคอร์รัปชัน และปฏิบัติตามนโยบายด้วยการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสมายังหน่วยงานที่รับเรื่องกรณีถูกละเมิดสิทธิหรือพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย/ระเบียบ/จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ดังนี้

1. จดหมายส่งทางไปรษณีย์

ติดต่อ: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

2. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)

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

บริษัทได้กำหนดแนวทางและแนวปฏิบัติสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. <u>การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม</u>

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

(1) การกำกับดูแลกิจการ

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

(2) ความรับผิดชอบต่อสังคม

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

(3) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัยในระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับภูมิภาค รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตนให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

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

(5) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีสิทธิภาพ

บริษัทและบริษัทย่อย ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

2. <u>การเคารพสิทธิมนุษยชน</u>

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา

ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้ธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน (Forced Labour) การใช้แรงงานเด็ก (Child Labour) และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย และดำเนินการเยียวยาตามสมควร

ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัท และบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

3. <u>การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม</u>

บริษัทและบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคต ทั้งนี้ บริษัท และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

1) เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน

2) จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานเป็นธรรม รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน และ/หรือโบนัสที่เป็นธรรมเหมาะสมตามศักยภาพของพนักงาน และการพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรมเพื่อสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและส่งเสริมโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ

3) ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการจัดอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนาและฝึกอบรมวิชาการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากร

4) จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ แก่พนักงาน เช่น สวัสดิการเงินกู้พนักงานอัตราดอกเบี้ยต่ำพิเศษ เงินช่วยเหลือมงคลสมรส เงินเยียวยาพิเศษกรณีประสบภัยพิบัติ เงินช่วยฌาปนกิจ เป็นต้น

5) จัดให้มีบริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับ อายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล

6) ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรมและส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ

7) สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน

8) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

4. <u>ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค</u>

1) บริษัทและบริษัทย่อยจะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของสินค้าและบริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจอันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้

ไม่เปิดเผย และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ตามกฎหมาย

2) บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว

3) ปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

4) มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการอย่างมีคุณภาพที่ดีเลิศ ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง

5) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน

6) จัดระบบการบริการลูกค้าให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว

7) ดำเนินการโดยให้มีต้นทุนที่เหมาะสมเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยยังรักษาคุณภาพของสินค้าและบริการที่ได้มาตรฐานสากล

8) ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า

9) สนับสนุนด้านข้อมูลอบรมให้ความรู้ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

5. <u>การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม</u>

บริษัทและบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ และส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังห่วงใยและตระหนักถึงความปลอดภัยของสังคม สิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตของพนักงาน และชุมชนที่อาจได้รับ ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัท บริษัท จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

1) บริษัทเลือกใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างจำเป็นที่สุด เพื่อลดผลกระทบต่อความเสียหายของสังคม สิ่งแวดล้อมและคุณภาพชีวิตของประชาชน

2) จัดกิจกรรมที่จะมีส่วนอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอเพื่อคืนกำไรสู่สังคม

3) ปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่าง จริงจังและต่อเนื่อง

6. <u>การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม</u>

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน จึงมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม โดยมีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนด้านการศึกษาแก่เยาวชน โดยการบริจาคอุปกรณ์การเรียนการสอนและสนับสนุนทุนการศึกษา นอกจากนี้ บริษัท ยังมีนโยบายที่จะให้การสนับสนุนต่อสังคมรอบข้าง การสนับสนุนกิจกรรมทางศาสนา รวมถึงสนับสนุนอุปกรณ์การแพทย์และสิ่งของจำเป็นในการดูแลทั่วไป และผู้ป่วย Covid-19 แก่โรงพยาบาลต่าง ๆ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

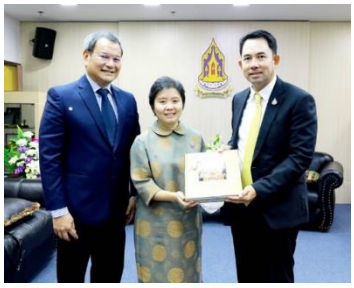
7. <u>การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย</u>

บริษัทและบริษัทย่อยจะสนับสนุนให้มีนวัตกรรมทั้งในระดับกระบวนการทำงานในองค์กร และในระดับความร่วมมือระหว่างองค์กรซึ่งหมายถึงการทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยวิธีใหม่ๆ และยังอาจหมายถึงการเปลี่ยนแปลงทางความคิด การผลิตเพื่อเพิ่มมูลค่า เป้าหมายของนวัตกรรมคือการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวก เพื่อทำในสิ่งต่าง ๆ เกิดเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ก่อผลิตผลที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมสูงสุด

การเผยแพร่นวัตกรรมถือเป็นความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการสื่อสารและเผยแพร่ให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับทราบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลข่าวสารของบริษัท และบริษัทย่อย เข้าถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท และบริษัทย่อย ได้อย่างทั่วถึง

กิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย ยึดมั่นในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับนโยบายเพื่อประโยชน์ต่อสังคมใน 3 แนวทางหลัก คือ ด้านการส่งเสริมสังคมในด้านสุขภาพ ความปลอดภัย และด้านการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติ ทั้งนี้ยังส่งเสริมให้พนักงานอาสาอาคเนย์ได้ร่วมในกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ภายใต้นโยบายเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง



มอบชุดหนังสืออัศจรรย์วัดอรุณฯ ให้กระทรวงวัฒนธรรม กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา เพื่อส่งต่อองค์ความรู้ศิลปวัฒนธรรมไทยอันทรงคุณค่า

มอบรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายจากการจำหน่ายหนังสือชุด "อัศจรรย์วัดอรุณฯ" เข้ากองทุนอาคเนย์เพื่อการบูรณปฏิสังขรณ์ วัดอรุณราชวราราม

มอบหน้ากาก N95 เพื่อร่วมดูแลความปลอดภัยของแพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ ที่ปฏิบัติงานในสถานการณ์แพร่ระบาดโรคไวรัสโควิด-19

มอบเครื่องดื่มเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการบรรเทาความเดือดร้อนและสร้างขวัญกำลังใจให้กับผู้ใช้แรงงานที่เก็บตัวอยู่ในแคมป์ก่อสร้างตามมาตราการล็อกดาวน์ ให้ผ่านพ้นวิกฤตโควิด-19

มอบรถตู้เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานช่วยเหลือผู้ป่วยโควิดแก่สถาบันการแพทย์และหน่วยงานราชการ

มอบเงินสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ เพื่อช่วยเหลือครอบครัวสหกรณ์ฯ หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา อาทิ การให้ทุนการศึกษาในพื้นที่ห่างไกล และการทำกิจกรรมจิตอาสาเพื่อสาธารณประโยชน์ให้กับประชาชน

อาคเนย์ประกันชีวิต มอบรายได้ 1 %
หนุนกองทุนวิจัยและพัฒนาวัคซีนโควิด-19

อาคเนย์ประกันชีวิต ร่วมงาน โครงการคปภ.เพื่อชุมชน ครั้งที่ 4
ลงพื้นที่ชุมชนบ้านแหลมมะขาม จ.ตราด และ ชุมชนบ้านวังหอน จ.นครศรีธรรมราช

อาคเนย์อาสาช่วยพี่น้องผู้ประสบภัยพิบัติ จ.ชัยภูมิ และ จ.นครราชสีมา

กิจกรรม “อาคเนย์ Charity Fun Fair ปี 3” เพื่อหารายได้จัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์และสิ่งของจำเป็น
มอบให้โรงพยาบาลในจังหวัดต่าง ๆ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการดูแลผู้ป่วยโควิด-19

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2564

สรุปผลกระทบของ COVID-19 ต่อผลประกอบการของธุรกิจประกันวินาศภัย

ผลประกอบการของกลุ่มบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ ("TGH") ของปี 2564 มีผลขาดทุนสุทธิ เท่ากับ 3,360 ล้านบาท ซึ่งได้รับผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญจากการดำเนินงานของธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทย่อย 2 แห่ง คือ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ซึ่งได้รับผลกระทบจากการออกกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ประเภทเจอจ่ายจบและคำสั่งนายทะเบียนที่ 38/2564 เรื่อง ให้ยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยบริษัทในกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2564

SEIC และ TIC ได้ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยมาหลายทศวรรษ ด้วยความมุ่งมั่นในการให้ความคุ้มครองดูแลลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างดีที่สุดในทุกสถานการณ์ที่สังคมไทยประสบภัยเสมอมา โดย TIC ได้ออกกรมธรรม์ COVID-19 เจอจ่ายจบครั้งแรกในปี 2563 เพื่อให้ความคุ้มครองแก่แพทย์ และบุคลากรสาธารณสุข ที่ได้เสียสละอย่างมากในการเสี่ยงภัยต่อการติดเชื้อโรคระบาดเพื่อดูแลรักษาผู้ป่วยที่ติดเชื้อ COVID-19

เป็นที่ทราบดีว่าเชื้อ COVID-19 ได้มีการกลายพันธุ์หลายครั้งตั้งแต่ปี 2563 จากสายพันธ์ดั้งเดิม เป็นสายพันธุ์ต่างๆ เช่น เบต้า อัลฟ่า เดลต้า จนถึงปัจจุบันเป็นสายพันธุ์ โอไมครอน ที่มีอัตราการแพร่ระบาดรวดเร็ว แต่มีความรุนแรงของโรคน้อยลง และมียอดผู้ติดเชื้อรายวันที่สูงมากขึ้นกว่าสายพันธุ์เดลต้า จัดเป็นปัจจัยเสี่ยงที่ไม่นิ่งและอยู่นอกเหนือการคาดการณ์ จึงส่งผลกระทบอย่างมากต่อภาระค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์เจอจ่ายจบ ซึ่งบริษัททั้งสองได้พยายามอย่างเต็มที่ในการแก้ไขปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ด้วยการสนับสนุนอย่างดียิ่งจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และคณะกรรมการของบริษัท ดังลำดับเหตุการณ์ที่สำคัญต่อไปนี้

เหตุการณ์สำคัญในปี 2564 ที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของ TGH SEIC และ TIC

ไตรมาส 1-2 ปี 2564

จำนวนผู้ติดเชื้อ Covid เฉลี่ยต่อวันพุ่งขึ้นจากปลายปี 2563 จาก 90 คน เป็น 3,300 คน ณ เดือนมิถุนายน

ไตรมาส 2 ปี 2564

TIC หยุดการขายกรมธรรม์เจอจ่ายจบ
SEIC หยุดการขายกรมธรรม์เจอจ่ายจบ

ไตรมาส 3 ปี 2564

1) บริษัทประกันภัยแห่งหนึ่งใช้สิทธิตามสัญญาของกรมธรรม์ประกันภัยในการยกเลิกกรมธรรม์เจอจ่ายจบ เพราะความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

2) สำนักงาน คปภ ออกคำสั่งนายทะเบียนที่ 38/2564 เรื่องให้ยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยบริษัทในกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 โดยให้มีผลย้อนหลังไปยังกรมธรรม์ที่บริษัทได้ออกก่อนวันที่มีคำสั่งด้วย

2) ยอดผู้ติดเชื้อ Covid เฉลี่ยต่อวัน เพิ่มขึ้นถึง 20,000 คน

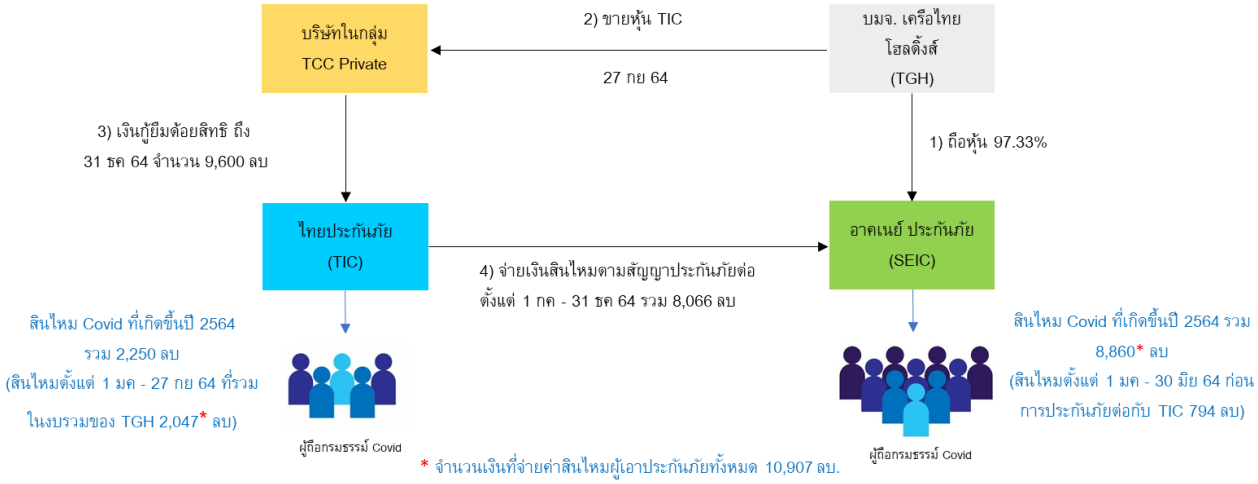
3) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แสดงความจำนงขอซื้อหุ้นทั้งหมดของ TIC จากผู้ถือหุ้นของ TIC ทุกรายและให้การสนับสนุนด้านการเงินสำหรับภาระตามกรมธรรม์ของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมดของ TIC และภาระบางส่วนของ SEIC ในวงเงินเบื้องต้นจำนวน 7,000 ล้านบาท (รายละเอียดตามสารสนเทศของบริษัทที่เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564)

ไตรมาส 4 ปี 2564

1) กลุ่มผู้ถือหุ้นรานใหญ่ของบริษัท ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ TIC ได้ให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่ TIC เพื่อจ่ายสินไหมกรมธรรม์ COVID-19 ของ SEIC ตามสัญญาประกันภัยต่อและกรมธรรม์ของ TIC เองรวมแล้วเป็นจำนวนเงิน 9,600 ล้านบาท

2) ยอดผู้ติดเชื้อ COVID-19 เฉลี่ยต่อวัน ลดลงมาอยู่ที่ เฉลี่ย 3,400 คน ก่อนจะเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดระลอกใหม่ของสายพันธุ์โอไมครอน

รูปที่ 1 แผนภาพแสดงการสนับสนุนทางการเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่



โดยสรุป ค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนกรมธรรม์ COVID-19 ของ SEIC และ TIC ที่เกิดขึ้นแล้วในปี 2564 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 10,907 ล้านบาท โดยที่กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ให้การสนับสนุนทางการเงินในปี 2564 รวม 9,600 ล้านบาท* ซึ่งหากไม่มีการให้การสนับสนุนดังกล่าว ยอดรวมค่าสินไหมที่เกิดขึ้นจะส่งผลให้ผลประกอบการของ TGH ขาดทุนสูงกว่า 10,000 ล้านบาท และอาจส่งผลให้ SEIC และ TIC ไม่สามารถที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทน ให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2564 เป็นต้นมา

ตารางด้านล่างแสดงรายการขาดทุนจากสินไหมทดแทนกรมธรรม์ COVID-19 ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมของ TGH ปี 2564

รายการ	จำนวน (ล้านบาท)
ค่าใช้จ่ายสินไหมกรมธรรม์ COVID-19 ของ SEIC สำหรับการติดเชื้อก่อนวันที่ 1 กค 64 ก่อนสัญญาประกันภัยต่อกับ TIC จะมีผลบังคับ	794
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด จากประมาณการค่าสินไหมของกรมธรรม์ COVID-19 ของ SEIC ที่จะเกิดขึ้นหลังจาก 31 ธค 64 จนสิ้นสุดความคุ้มครองของกรมธรรม์	3,412
รวมผลขาดทุนของกรมธรรม์ COVID-19 ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมของ TGH	**4,206**

** หมายเหตุ: กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีการให้การสนับสนุนทางการเงินเพิ่มเติมในเดือน มกราคม 2565 อีก 300 ล้านบาท รวม 9,900 ล้านบาท*

ผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2564

	หน่วย: ล้านบาท	ม.ค. - ธ.ค. 2564	ม.ค. - ธ.ค. 2563		%เปลี่ยนแปลง YoY
1	**รายได้รวม**	**33,616**	**23,208**	▲	**44.8%**
2	เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19,579	16,671	▲	17.4%
3	รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เช่าซื้อ และเช่าการเงิน	4,705	4,142	▲	13.6%
4	รายได้จากการลงทุนสุทธิ	2,079	2,252	▼	-7.7%
5	กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	7,100	-	▼	-100.0%
6	รายได้อื่น	153	143	▲	7.0%
7	**ค่าใช้จ่ายรวม**	**(37,198)**	**(22,309)**	▲	**66.7%**
8	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(30,570)	(16,181)	▲	88.9%
9	ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	(3,616)	(3,224)	▲	12.2%
10	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,347)	(2,451)	▼	-4.2%
11	การด้อยค่าที่เกิดจากการปรับเป็นการดำเนินงานไม่ต่อเนื่อง	(230)	-	▲	100.0%
12	ต้นทุนทางการเงิน	(435)	(453)	▼	-4.0%
13	**กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้**	**(3,582)**	**899**	▼	**-498.4%**
14	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	222	(193)	▲	215.0%
15	**กำไร (ขาดทุน) สุทธิ**	**(3,360)**	**706**	▼	**-575.9%**

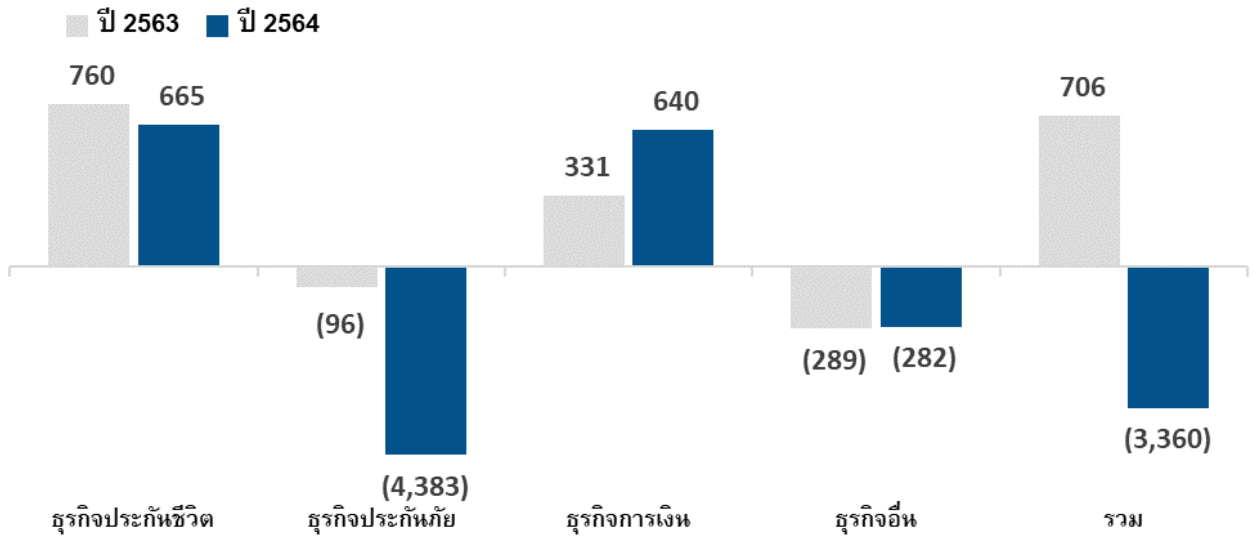
1	อัตราส่วนรายได้จากการลงทุนต่อรายได้รวม	6.2%	9.7%
2	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (OPEX ratio)	7.0%	10.6%
3	อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)	-10.0%	3.0%
4	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share)	(4.35)	0.97

* รายได้จากการลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุน, กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน, กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม, กำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน. กำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยง และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

รายละเอียดของกำไรสุทธิแยกตามกลุ่มธุรกิจสามารถแสดงได้ตามรูปด้านล่าง

รูปที่ 2: กำไรสุทธิแยกตามกลุ่มธุรกิจ



กลุ่มบริษัทมีรายงานผลขาดทุนสุทธิ 3,360 ล้านบาท โดยได้รับผลกระทบจากการขาดทุนจากธุรกิจประกันภัย จำนวน 4,383 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลกระทบจากค่าสินไหมทดแทนกรมธรรม์ COVID-19 เจอจ่ายจบ ตามที่ได้กล่าวถึงในรายงานสรุปผลกระทบของ COVID-19 ต่อผลประกอบการของธุรกิจประกันวินาศภัยที่กล่าวไว้ข้างต้น จำนวน 4,206 ล้านบาท ประกอบกับมีการตั้งสำรองรายการที่เกี่ยวข้องกับการเลิกประกอบธุรกิจของ SEIC จำนวน 278 ล้านบาท ในขณะที่ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยรถยนต์ และทรัพย์สินมีการปรับตัวดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา จากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ทั้งภาคสมัครใจและภาคบังคับ การควบคุมต้นทุนการได้มาและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ทั้งนี้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจอื่น ทั้งประกันชีวิต และ ธุรกิจการเงิน มีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีรายงานผลกำไรสุทธิ 665 ล้านบาท และ 640 ล้านบาท ตามลำดับ

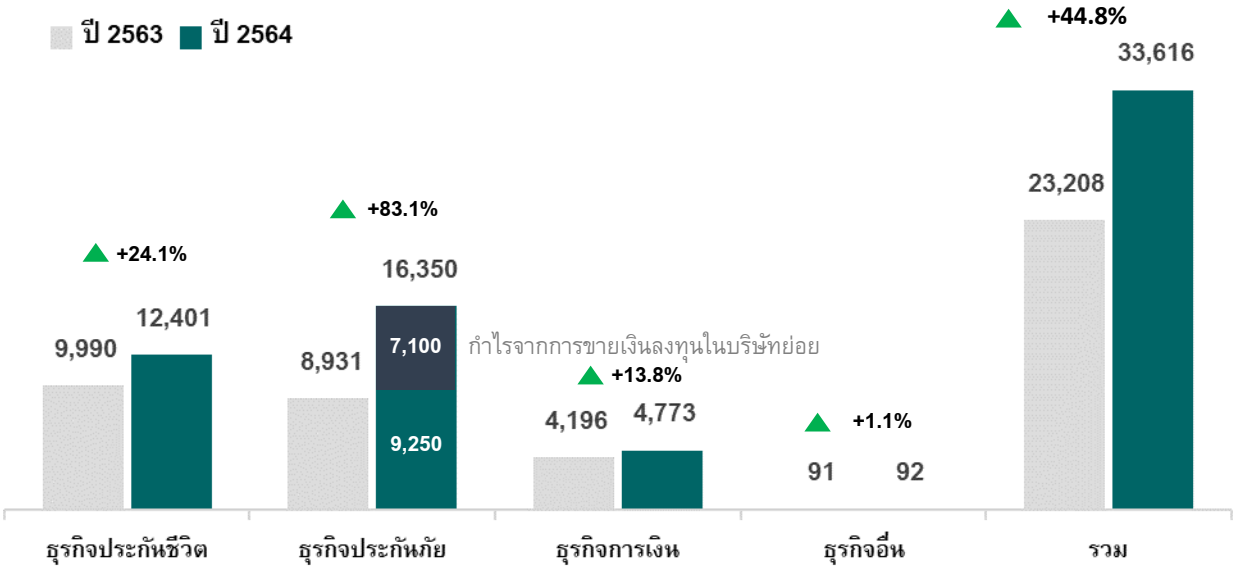
ธุรกิจประกันชีวิต มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ 665 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาเล็กน้อยจากรายได้เงินลงทุน ในภาพรวมของธุรกิจยังคงมีการขยายตัวของเบี้ยประกันชีวิตรับอย่างต่อเนื่อง โดยที่มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันชีวิตรับรายใหม่ขึ้นมาอยู่ที่อันดับที่ 7 ของอุตสาหกรรม การรักษาอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ในอัตราที่สูงกว่าอุตสาหกรรม การควบคุมต้นทุนการได้มา และการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

ธุรกิจการเงินมีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิ 640 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 309 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 224 ล้านบาท การบริหารจัดการด้านการขายรถเช่าที่หมดสัญญาได้อย่างดีเยี่ยม แม้ทางการตลาดจะได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากโควิด การบริหารต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลงจากการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมตามอัตราตลาดจำนวน 97 ล้านบาท และมีการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด

รายได้รวม

รายได้รวมสำหรับปี 2564 เท่ากับ 33,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,408 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.8% โดยข้อมูลรายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

รูปที่3 : รายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ



- **รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต** เท่ากับ 12,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,411 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.1 จากปีก่อน เบี้ยประกันชีวิตรับปีแรก เท่ากับ 8,024 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,004 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเท่ากับร้อยละ 59.8 เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ เพิ่มขึ้น 2,481 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.0 โดยส่วนใหญ่มาจากเบี้ยประกันภัยรับชำระครั้งเดียวจากช่องทางขายผ่านสถาบันการเงิน

- **รายได้จากธุรกิจประกันภัย** ประกอบไปด้วยรายได้จากเบี้ยประกันภัย รายได้ลงทุน และรายได้อื่น จำนวน 9,250 ล้านบาท และรายการกำไรจากการขายลงทุนบริษัทย่อย 7,100 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สูงกว่าปีที่ผ่านมา 366 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพจากการรับประกัน COVID-19 และการประกันสุขภาพ ในขณะที่มีการปรับสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อของการประกันภัยรถยนต์บางพอร์ตโฟลิโอเพิ่มขึ้น และมีการปรับสัดส่วนการรับประกันภัยอัคคีภัยรายย่อย โดยรับเสี่ยงภัยไว้เองมากขึ้น

  สำหรับกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำนวน 7,100 ล้านบาท มีรายละเอียดตามตารางด้านล่าง

รายการ	จำนวน (ล้านบาท)
ขาดทุนสุทธิจากกรมธรรม์ COVID-19 TIC	(1,849)
ขาดทุนสุทธิจากกรมธรรม์ COVID-19 ที่รับประกันภัยต่อจาก SEIC	(6,330)
กำไรสุทธิจากผลิตภัณฑ์ Non-COVID	379
ขาดทุนสุทธิของ TIC สำหรับงวด 1 มกราคม - 27 กันยายน 2564	**(7,800)**
สินทรัพย์สุทธิของ TIC ณ วันที่ 27 กันยายน 2564	(6,880)
เงินที่ได้รับจากการขาย	220
กำไรจากการขายเงินลงทุนใน TIC	7,100

- **รายได้จากธุรกิจการเงิน** เท่ากับ 4,773 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 577 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 โดยรายได้จากการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่า เพิ่มขึ้นจำนวน 1,276 ล้านบาท เนื่องจากยอดขายรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้น 1,537 คันจากปี

ก่อน และราคาขายรถยนต์เฉลี่ยสูงขึ้นร้อยละ 24.2 เนื่องจากดำเนินการขายรถผ่านช่องทางขายปลีกในสัดส่วนที่สูงขึ้น และลดสัดส่วนการขายผ่านลานประมูล

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับ ปี 2564 เท่ากับ 37,194 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,885 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.7 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย** เท่ากับ 30,570 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,389 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 88.9
  - ธุรกิจประกันชีวิต มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เพิ่มขึ้น 2,517 ล้านบาท จากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 5,184 ล้านบาท
  - ธุรกิจประกันวินาศภัย มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เพิ่มขึ้น 11,873 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 8,010 ล้านบาท และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้นจำนวน 3,412 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าสินไหมทดแทนของการประกัน COVID-19

- **ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า** เท่ากับ 3,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 392ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2
  - ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า เพิ่มขึ้น 56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากค่าเสื่อมราคา ค่าภาษี ค่าประกันภัย และค่าใช้จ่ายอื่นเนื่องจากจำนวนรถยนต์ที่มีไว้ให้เช่าดำเนินงานมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน
  - ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน เพิ่มขึ้น 336 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากปีก่อน เนื่องจากปริมาณการขายรถที่เพิ่มขึ้น

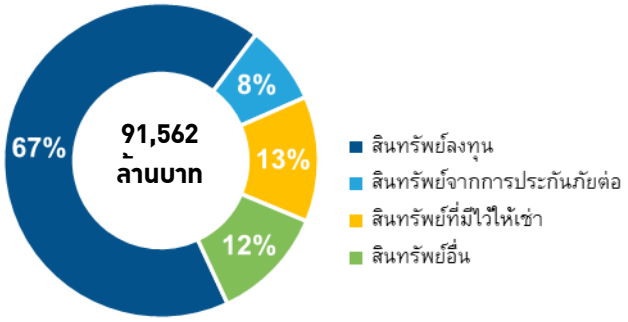
ฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563		%เปลี่ยนแปลง YoY
1	**สินทรัพย์รวม**	**91,562**	**92,627**	▼	**-1.1%**
2	สินทรัพย์ลงทุน (รวมเงินสด)	61,553	62,671	▼	-1.8%
3	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยฯ ค้างรับ	7,457	7,095	▲	5.1%
4	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	11,770	11,990	▼	-1.8%
5	สินทรัพย์อื่น	10,782	10,871	▼	-0.8%
6	**หนี้สินรวม**	**81,545**	**78,856**	▲	**3.4%**
7	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	57,948	54,656	▲	6.0%
8	เงินกู้ยืม	16,021	17,033	▼	-5.9%
9	หนี้สินอื่น	7,576	7,167	▲	5.7%
10	**ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม**	**10,017**	**13,771**	▼	**-27.3%**
11	ทุนและส่วนเกินทุน	25,745	25,745	▼	0.0%
12	กำไรสะสม	4,136	7,198	▼	-42.5%
13	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,864)	(19,172)	▼	-3.6%

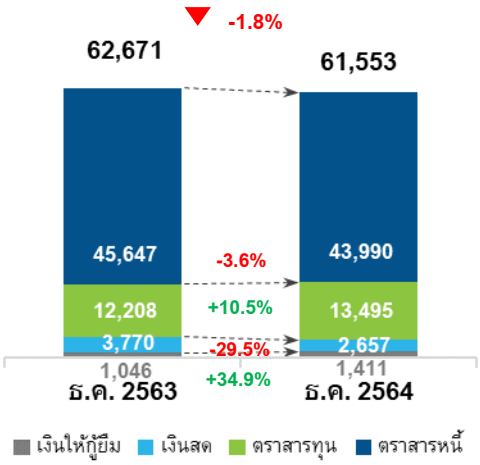
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม เท่ากับ 91,562 ล้านบาท ลดลง 1,065 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปีก่อน โดยมาจากการลดลงของสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 1,118 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67 ของสินทรัพย์รวม

รูปที่ 4: สินทรัพย์รวม ณ 31 ธันวาคม 2564 แยกตามประเภท



รูปที่ 5: สินทรัพย์ลงทุน



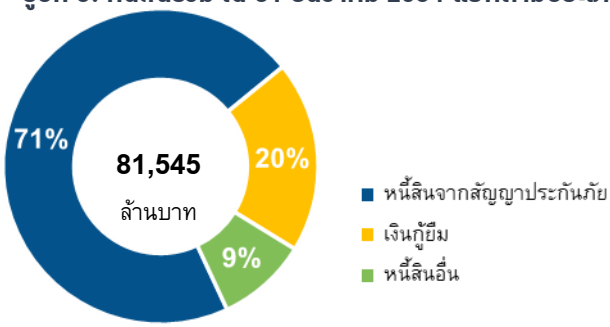
สินทรัพย์ลงทุน ลดลง 1,118 ล้านบาท จาก 62,671 ล้านบาท เป็น 61,553 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.8 โดยที่เงินลงทุนยังคงเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนเป็นหลัก โดยในระหว่างปีมีการขายตราสารหนี้เพื่อจ่ายคืนผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ครบกำหนดสัญญา และมีการปรับมูลค่าลดลงเนื่องจากการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาว ประกอบกับมีการปรับพอร์ตเป็นการลงทุนระยะสั้นมากขึ้น เพื่อเตรียมกระแสเงินสดสำหรับการจ่ายค่าสินไหมทดแทน COVID-19 และมีการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืม(ธุรกิจการเงิน) จากการขยายตัวของการให้สินเชื่อการรับซื้อลดเช็ค

หนี้สิน

หนี้สินรวม เท่ากับ 81,545 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 71 และร้อยละ 20 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

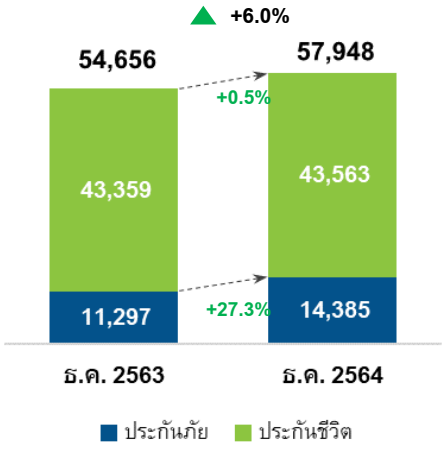
หนี้สินรวม เพิ่มขึ้น 2,689 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

รูปที่ 6: หนี้สินรวม ณ 31 ธันวาคม 2564 แยกตามประเภท



- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เพิ่มขึ้น 3,292 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก 54,656 ล้านบาท เป็น 57,948 ล้านบาท จากธุรกิจประกันภัยเป็นหลักโดยสำรองเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเพิ่มขึ้น ส่วนสำรองตามสัญญาประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

รูปที่ 7: หนี้สินจากสัญญาประกันภัย



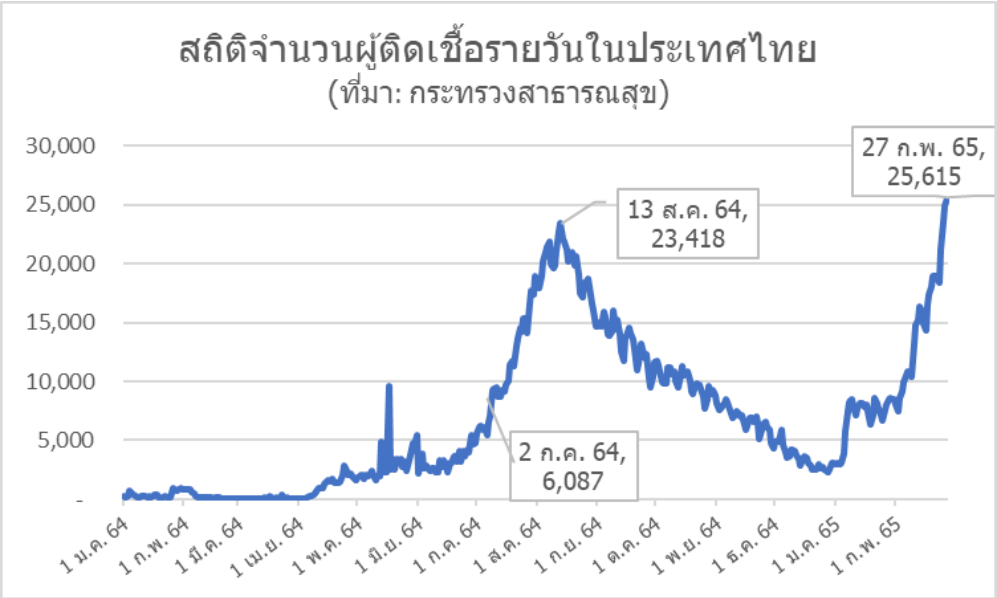
ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 10,017 ล้านบาท ลดลง 3,754 ล้านบาท เนื่องจากขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 633 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 451 ล้านบาท (อัตราการจ่ายเงินปันผล 0.6 บาทต่อหุ้น)

เหตุการณ์ที่สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การกลายพันธุ์ของเชื้อ Covid ไปสู่สายพันธุ์ โอไมครอน ส่งผลให้ ยอดผู้ติดเชื้อ Covid เพิ่มสูงขึ้นกว่า 25,000 คน เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งสูงกว่ารายงานจำนวนผู้ติดเชื้อที่ได้เคยรายงานไว้เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564

รูปที่ 8 : รายงานจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันในประเทศไทย จากกระทรวงสาธารณสุข



ลำดับเหตุการณ์ สำคัญต่าง ๆ

25 มกราคม 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทได้มีมติเห็นชอบแผนการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC เนื่องจากเห็นว่ามีข้อพิจารณาที่สำคัญหลายประการที่แสดงให้เห็นว่าการขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นทางเลือกที่จะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องดังนี้ 1. SEIC ยังคงมีสินทรัพย์คงเหลือกว่า 1,800 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 ซึ่งจะสามารถนำมาชำระคืนเบี้ยประกันภัย และชำระค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัย รวมถึงชำระหนี้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ทั้งหมด โดยไม่ได้นำไปชำระคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นของ SEIC หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ แต่อย่างใด 2. การดำเนินการดังกล่าวจะไม่เป็นภาระต่อหน่วยงานกำกับ และกองทุนประกันวินาศภัย หากมีการจัดการกับภาระของกรมธรรม์ประกันภัยทั้งหมดอย่างเหมาะสม 3. ผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับความคุ้มครองต่อเนื่องหากมีการย้ายกรมธรรม์ไปยังบริษัทประกันภัยอื่น 4. คู่ค้า จะได้รับชำระหนี้อย่างครบถ้วนหาก SEIC ยังมีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สิน 5. พนักงาน จะได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมตามแผนงานในการเลิกประกอบธุรกิจที่สำนักงาน คปภ. ให้ความเห็นชอบ *(รายละเอียดในเรื่องดังกล่าวปรากฏตามสารสนเทศ ที่ได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2565)*
31 มกราคม 2565	สำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือแจ้งผลการพิจารณารับคำขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาให้ SEIC ปฏิบัติให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดก่อนจึงจะพิจารณาอนุญาตให้เลิกกิจการ โดยมีสาระสำคัญให้ SEIC จัดการหรือโอนภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยทุกประเภทให้เสร็จสิ้น
1 - 7 กุมภาพันธ์ 2565	SEIC ได้ให้สิทธิผู้ถือกรมธรรม์โควิด สามารถยกเลิกกรมธรรม์ และได้รับเบี้ยคืนเต็มจำนวน โดยมีผู้แสดงความประสงค์ขอรับสิทธิ กว่า 350,000 ราย
23 กุมภาพันธ์ 2565	SEIC ได้เริ่มดำเนินการเพื่อโอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ทุกประเภทนอกเหนือจากกรมธรรม์ COVID-19 ไปยังบริษัทประกันที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ.

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

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

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ที่อยู่	:	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	:	0-2009-9000
Website	:	www.set.or.th/tsd

2. ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 และ/หรือนายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือนายโชคชัย งามวุฒิกุลผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728
ที่อยู่	:	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 195 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0-2677-2000

3. ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

ที่อยู่	:	540 อาคารเมอร์คิวรี่ ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์		0-2264-8000

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่กำกับดูแลและกลั่นกรองงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการติดตามผล ทบทวน และปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

ในปี 2564 บริษัทได้รับการประเมินจาก "โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2564" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยมีผลคะแนนอยู่ในระดับ 5 ดาว หรืออยู่ในเกณฑ์ ดีเลิศ และได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ด้วยคะแนนประเมิน 100 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน ซึ่งจากสิ่งที่กล่าวมาข้างต้น แสดงให้เห็นว่าบริษัทได้ขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทได้ร่วมโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยบริษัทได้รับผลการประเมิน 100 คะแนน

จรรยาบรรณธุรกิจ

ภายใต้การแข่งขันทางธุรกิจอย่างเข้มข้นนั้น เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อย สามารถประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมิได้มุ่งหวังเฉพาะผลสำเร็จของธุรกิจเท่านั้น แต่ยังคำนึงถึงกระบวนการที่มีผลต่อความสำเร็จของธุรกิจ ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการสนับสนุนและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยังเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธุรกิจเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนเป็นสิ่งที่จะสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท โดยไม่กระทำการใดๆ ที่จะเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยพนักงานทุกคนจะรับทราบและถือปฏิบัติ จนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยบริษัทก็ยึดถือปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจเช่นกันเพื่อให้เป็นการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป โดยบริษัทได้เผยแพร่คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจไว้บน Intranet ของบริษัท และบนเว็บไซต์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรมอย่างยั่งยืน โดยมีนโนบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะทางเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า	ให้บริการลูกค้าด้วยความเสมอภาคและความเป็นธรรม ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการบริการที่ถูกต้อง เพียงพอต่อลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพติดต่อสื่อสาร ทางโทรศัพท์ 1726
คู่แข่ง	ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า
พนักงาน	บริษัทให้ความสำคัญกับพนักงานเป็นอย่างมากเนื่องจากเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการสนับสนุนให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านการอบรม การแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัล รวมถึงการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานและสวัสดิการต่างๆ ที่เหมาะสมและเป็นธรรม
คู่ค้า	บริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคและความเป็นธรรมบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย
ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม	บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานทำไปปฏิบัติ
เจ้าหนี้	รายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่เจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในข้อตกลง หรือสัญญาระหว่างเจ้าหนี้และบริษัทได้ ให้บริษัทเจรจากับเจ้าหนี้ล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย รวมถึงบริหารเงินเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท
หน่วยงานกำกับดูแล / ภาครัฐ	บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมที่จะให้ความร่วมมือและอำนวยความสำดวกให้การให้ข้อมูลและจ่าวสารตามที่ทางการร้องขอ

นอกเหนือจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว บริษัทมีนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน

- บริษัทให้ความสำคัญต่อการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทมีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อยนำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายใน

นโนบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- เพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอยู่ในมาตรฐานเดียวกับบริษัท

นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัท และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นโนบายการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

- เพื่อเป็นมาตรฐานในการกำกับดูแลการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด

- เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสการทุจริต การประพฤติมิชอบและการปฏิบัติที่ขัดต่อข้อกำหนดของบริษัท มีแบบแผนทีเหมาะสม และให้ผู้ที่แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสและบุคคลใดที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

- เพื่อใช้กำกับ กำหนดทิศทาง และสนับสนุนการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นในกิจกรรมการดำเนินการทางอิเล็กทรอนิกส์ให้มีความปลอดภัยและสอดคล้องกับประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสากล รวมถึงกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล

- เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

- เพื่อปกป้องพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อและบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคารให้ได้รับความปลอดภัยภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเหมาะสม โดยนำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาเป็นหลักในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและมีการดำเนินการอย่างจริงจัง

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

- เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชั่น สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย เพื่อให้การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชั่นของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชั่นอย่างต่อเนื่องดังนี้

บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่

เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นของบริษัทนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชั่นเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

บริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชั่น หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่บริษัทประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากลอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชั่นเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทานวิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชั่น รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชั่น แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท การเชิญผู้บริหารของบริษัทรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นให้แก่หน่วยงานต่าง ๆ และบริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นไปยังบริษัทย่อยอีกด้วยสำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม และเพื่อแสดงเจตนารมณ์ของบริษัทในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ บริษัทได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

การประกาศเจตนารมณ์ และการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชั่นภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC)

เมื่อเดือนกันยายน 2563 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชั่นภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และในเดือนเมษายน 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยคณะกรรมการโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชั่นของภาคเอกชนไทย ได้มีมติให้การรับรอง " บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)" เป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชั่นภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดยการรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง วันที่ 31 มีนาคม 2564 ครบกำหนดอายุการรับรอง 3 ปี ใน วันที่ 30 มีนาคม 2567

บริษัทได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด โดยมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชั่นหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล์ ZTC@TGH.CO.TH (ศูนย์รับแจ้งเบาะแส) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทางกล่องรับแจ้งเหตุ (Tell Cho) หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด พร้อมทั้งนโยบายฯ ได้ให้การคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสจากบริษัท รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้แจ้งเบาะแส จะถูกเก็บรักษาเป็นความลับ เว้นแต่ที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมทั้งได้กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่มีพฤติกรรมที่กลั่นแกล้ง ข่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติ ด้วยวิธีการอันไม่ชอบธรรม เนื่องมาจากการร้องเรียนต่อผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือเบาะแส ซึ่งถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดวินัยและต้องรับผิดชอบ ชดใช้ความเสียหายแก่บริษัท หรือผู้ที่ได้รับกระทบจากกระทำดังกล่าว

โดยในปี 2564 บริษัทไม่มีการรับแจ้งเบาะแส ที่เกิดการทุจริตหรือการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

การแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistleblowing)

บริษัทได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด โดยมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชั่นหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล์ ZTC@TGH.CO.TH (ศูนย์รับแจ้งเบาะแส) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทางกล่องรับแจ้งเหตุ (Tell Cho) หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด พร้อมทั้งนโยบายฯ ได้ให้การคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสจากบริษัท รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้แจ้งเบาะแส จะถูกเก็บรักษาเป็นความลับ เว้นแต่ที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมทั้งได้กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่มีพฤติกรรมที่กลั่นแกล้ง ข่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติ ด้วยวิธีการอันไม่ชอบธรรม เนื่องมาจากการร้องเรียนต่อผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือเบาะแส ซึ่งถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดวินัยและต้องรับผิดชอบ ชดใช้ความเสียหายแก่บริษัท หรือผู้ที่ได้รับกระทบจากกระทำดังกล่าว

โดยในปี 2564 บริษัทไม่มีการรับแจ้งเบาะแส ที่เกิดการทุจริตหรือการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ปี 2564 บริษัทยังคงใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) เป็นหลักปฏิบัติที่กรรมการบริษัทนำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลให้กิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว น่าเชื่อถือสำหรับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน ตรงตามเป้าหมาย ซึ่งจะนำไปสู่ผล ดังนี้

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

สำหรับปี 2564 บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 ประการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ การนำหลัก CG Code มาใช้ในปี 2564 นั้น มีหลักปฏิบัติบางประการที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
บริษัทควรจัดทำรายงานความรับผิดชอบทางสังคม โดยอาจรายงานไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี หรือจัดทำเป็นรายงานการพัฒนาที่ยั่งยืนแยกต่างหาก ตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI) ก็จะเป็นการดียิ่งขึ้น	บริษัทอยู่ในระหว่างการศึกษาและดำเนินการจัดทำแผนงาน Sustainable Development

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้มีทรงคุณวุฒิซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง กรรมการทุกท่านมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเคร่งครัดด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ โดยกรรมการอิสระทุกท่านสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้เกิดการปฏิบัติงานร่วมกันอันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดได้กำหนดขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำวันออกจากกัน โดยจะมีการทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ความรับผิดชอบกรรมการ

(1) โครงสร้างกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

(1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก

(2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

(5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการบริษัทไปใช้ในทางปฏิบัติ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) กำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม เช่น จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาล คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งเปิดเผยให้รับทราบ กำหนดให้ปฏิบัติตามและติดตามให้มีการปฏิบัติ

3) พิจารณากำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการควบคุมดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

4) กำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใด ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

5) ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท

6) ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือได้ ตลอดจนดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

7) สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง

8) พิจารณาอนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การลงทุน และการดำเนินการใด ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

9) พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

10) ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

11) พิจารณาเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท อย่างเป็นธรรม โดยกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่ทำกับบริษัท ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ทำกับกรรมการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการทำรายการนั้น

12) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกรายอย่างเป็นธรรม

13) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม

14) พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและระบบควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

15) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่างๆ

16) พิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตามที่เห็นสมควรและจำเป็น

17) ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และพิจารณาหาแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

18) ดำเนินการให้มีการเผยแพร่ข้อมูลที่เหมาะสมและมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสม และตรงต่อเวลา

19) กำกับดูแลบริษัทย่อยเสมือนหน่วยงานหนึ่งของบริษัท และควบคุมดูแลบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด

20) พิจารณาอนุมัติการทำรายการ หรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท เว้นแต่การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ

หลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ในกรณีนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวได้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามสมควร

21) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะคณะกรรมการตรวจสอบ

1) สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย

2) สอบทานให้บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

3) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

4) มีอำนาจเข้าถึงได้ทุกข้อมูลของบริษัท รวมถึงการเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคล ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูล รวมทั้งจัดส่งและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

5) พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี อัตรากำลัง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการทบทวนปรับเปลี่ยนแผนงานตรวจสอบภายในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับหัวหน้าผู้บริหารสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

7) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และ เสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำงานตรวจสอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ

8) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทหรือบริษัทย่อยให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น

9) จัดทำรายงานผลการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมารตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน ที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

(2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

(3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

(4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติตามหน้าที่กฎบัตร (Charter) และ

(8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

10) สอบทานละติดตามผลการบริหารความเสี่ยงจากฝ่ายจัดการ และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

11) ทบทวนและเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่เห็นสมควรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

12) ทบทวนผลการปฏิบัติในปีที่ผ่านมาโดยจัดทำรายงานการปฏิบัติงานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

13) จัดหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามขอบเขตงานที่รับผิดชอบ ตามความเหมาะสมและจำเป็น ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

14) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการปฏิบัติหน้ที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจแก้ไข เปลี่ยนแปลง นิยามหรือคุณสมบัติของกรรมการอิสระ และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือบทบัญญัติของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

2) ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

3) ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้บริหารอื่น ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

5) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

6) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

7) กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

1) เสนอนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการบริษัท

2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ 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 ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6) ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7) ดูแลติดตามการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นต้น

2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น

3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/ หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

5) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรม การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลั่นกรองนโยบายการรับประกันเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

6) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1) ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

2) กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ แผนงบประมาณประจำปี และอำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงปัจจัยทางธุรกิจอย่างเหมาะสมเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

3) กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัท และบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเอื้อต่อสภาพธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำ การบริหารจัดการแก่ผู้บริหารระดับสูง

4) ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนโครงการใหม่ และมีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติให้บริษัทและบริษัทย่อยลงทุนหรือร่วมลงทุนกับบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรทางธุรกิจอื่นใด ในรูปแบบที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการพิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าว การเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ตามข้อบังคับของบริษัทและบริษัทย่อย

5) ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของแต่ละธุรกิจ และรายงานผลรวมทั้งปัญหา หรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ

6) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และบริษัทย่อยแก่คณะกรรมการบริษัท

7) พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะหรือความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับโครงการ ข้อเสนอหรือการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงพิจารณาทางเลือกในการระดมทุนเมื่อมีความจำเป็น และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

8) พิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินในการเปิดบัญชี กู้ยืม ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง ค้ำประกันและการอื่น รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอ คำเสนอ ติดต่อ ทำนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่างๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของบริษัท

9) พิจารณาและอนุมัติระเบียบ ข้อบังคับ แนวนโยบายการบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย หรือ การดำเนินการใด ๆ อันมีผลผูกพันบริษัท และบริษัทย่อย

10) กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กรแต่งตั้ง และ/หรือ มอบหมายให้กรรมการบริหาร หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคน กระทำการใด ๆ ที่อยู่ภายในขอบอำนาจของคณะกรรมการบริหารและภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร จะไม่มีการมอบอำนาจให้แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินการ

11) ดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือจัดทำและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะมีการหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร

12) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและแต่งตั้งผู้บริหารในบริษัท รวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควรจัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

13) พิจารณาและอนุมัติคู่มือในการปฏิบัติงาน และขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ

14) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ไม่เกินงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึงการเข้าทำสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

15) ประเมินผลการทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการบริหารรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1) ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ ดูแลให้มีการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง และอำนาจบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

2) สื่อสารวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนงานและบริหารจัดการธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน

3) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ที่วางไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และนำมาซึ่งผลประกอบการที่ได้ตั้งเป้าหมาย ทั้งในส่วนที่เป็นเป้าหมายทางการเงิน และมิใช่การเงิน

4) สอบทานรายงาน แผนงานการดำเนินกิจการของบริษัท

5) อนุมัติรายจ่ายต่างๆ รวมทั้งค่าตอบแทนใด ๆ ภายใต้งบประมาณ แผนงาน หรือกรอบการดำเนินงานที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

6) ดูแลให้บริษัทมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท

7) ดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท

8) แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัท

9) ดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทในภาพรวม

10) พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของผู้บริหารดังกล่าว

11) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกิจการ และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

12) เป็นตัวแทนของบริษัทในการประชาสัมพันธ์องค์กรต่อสาธารณะโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในระดับประเทศและระดับสากล

13) เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

14) สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส

15) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะบางอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ

และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้ และเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

16) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัท กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร

2) ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

3) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุก 6 เดือน

4) ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

5) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้

   (ก) ทะเบียนกรรมการ

   (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น

(ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

(ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

(จ) รายงานประจำปีของบริษัท

6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

7) สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- **การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท**

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท นั้นถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนตำแหน่งกรรมการบริษัทที่จะพึงมี แต่ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการที่มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

2) ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้

คุณสมบัติของบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

1) จะต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2) เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

3) กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้การเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท และต้องเป็นไปตามแนวทางที่ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดไว้

ทั้งนี้ กรณีกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน รวมถึงไม่เป็นหรือเคยเป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

- **การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท**

1) การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทบริษัท และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและ/ผู้ถือหุ้น

2) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัท ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้

3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ และยังคงเหลือวาระไม่น้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัท คราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการบริษัท ที่พ้นจากตำแหน่งจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการบริษัท ตามข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการบริษัทที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริษัท แทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริษัทได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามาทดแทน

4) กรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ครบกำหนดตามวาระ

(2) ลาออก

(3) ถึงแก่กรรม

(4) ขาดคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัท

(5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก

(6) ศาลมีคำสั่งให้ออก

5) กรรมการบริษัทที่ลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ประสงค์จะลาออก และจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดทราบด้วยก็ได้

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท ได้ระบุไว้ในหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท คือ การสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างรอบด้านและโปร่งใส ดังนี้

1) มีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

2) พิจารณาตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3) ให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีทักษะ ประสบการณ์ วิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย และที่คณะกรรมการบริษัทยังขาดอยู่ รวมถึงที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต่อลักษณะธุรกิจของบริษัทก่อนเป็นลำดับแรก โดยไม่จำกัดหรือแบ่งแยกเพศและเชื้อชาติ หรือความแตกต่างใด ๆ เพื่อให้องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทมีความสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

4) พิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรือบริการหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์ในสาขาใดสาขาหนึ่ง อาทิ ธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย พาณิชยกรรม การบริหารจัดการ อุตสาหกรรม วิศวกรรม สถาปัตยกรรม วิทยาศาสตร์ สิ่งแวดล้อม รัฐศาสตร์ กฎหมาย บัญชี การเงิน ประชาสัมพันธ์ หรือด้านบริหารภาครัฐ

5) พิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการบริษัท โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ อาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท

6) กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระ พิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท

7) พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา (ถ้ามี)

○ **วิธีการสรรหากรรมการ**

ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้

1) สรรหากรรมการเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อกรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาจากกรรมการเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อ หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาจากบุคคลจากทำเนียบกรรมการ อาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

2) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้

3) ตรวจสอบว่าบุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4) ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

5) เสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

○ **วาระการเป็นกรรมการ**

วาระการเป็นกรรมการของบริษัท ให้กำหนดดังนี้

1) ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3)

2) กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

○ **การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาดำเนินการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังนี้

1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่

1) มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของบริษัท

2) ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

3) มีทักษะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย

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

4) คุณสมบัติอื่น ๆ

- มีมนุษยสัมพันธ์ดี
- ซื่อสัตย์ ละเอียด รอบคอบ
- มีคุณภาพในการทำงาน
- เข้าใจระบบการทำงานในลักษณะ TEAMWORK ได้ดี

ระเบียบอำนาจดำเนินการและอำนาจอนุมัติ

บริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการทบทวนกลยุทธ์ในการดำเนินงานเป็นประจำทุกปี พิจารณางบประมาณค่าใช้จ่ายของบริษัท การติดตามผลให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ การอนุมัติรายการระหว่างกันที่สำคัญ ในขณะที่คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัท ตามขอบเขตที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร เป็นไปตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ในการอนุมัติการลงทุน การเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นธุรกิจปกติตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว หรืออนุมัติการทำธุรกรรมที่เป็นไปตามงบประมาณ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ในการนี้ บริษัทจึงได้กำหนดให้มีนโยบายการควบคุมและกำกับดูแลการดำเนินงานของธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนหรือจะเข้าลงทุนในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เสมือนว่าเป็นฝ่ายงานหรือหน่วยงานหนึ่งในองค์กร ของบริษัท อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหาร และดำเนินงานของกิจการที่เข้าไปลงทุน เพื่อการดูแลรักษาซึ่งผลประโยชน์ในการลงทุนของบริษัทได้ มาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวนี้จะเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทว่าธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การทำรายการหรือการดำเนินการใดๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเองเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น ในการนี้ ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอน และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชน ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยอนุโลมด้วย (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

2) ในกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท

   (ก) การแต่งตั้ง หรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทเสนอชื่อหรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เว้นแต่เรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

   ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้น ต้องมีคุณสมบัติบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความไม่น่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท

(ข) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย

(ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ (3) (ฉ)

(ง) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อย

(จ) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย เฉพาะกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้อยู่ในสังกัดสำนักงาน สอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งไม่เป็นไปตามแนวทางการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยจะต้องสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายการตั้งแต่ข้อ (ฉ) ถึงข้อ (ฑ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีสาระสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือเกี่ยวกับเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือ ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่บังคับใช้อยู่ในขณะนั้น (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

(ฉ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย

(ช) การโอน หรือสละสิทธิประโยชน์ รวมถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย

(ซ) การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ฌ) การซื้อ หรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย

(ญ) การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่น

(ฎ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือส่วนที่มีสาระสำคัญ

(ฏ) การกู้ยืมเงิน การให้ กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมิใช่ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย

(ฐ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย

(ฑ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

3) ในกรณีดังต่อไปนี้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการ

(ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่

กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

(ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใด อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทอันมีผลให้บริษัทไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม)

(ค) การดำเนินการอื่นใดอันเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใดที่มิใช่ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย

(ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

(จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

(ฉ) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย เป็นต้น

4) บริษัทจะติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายของบริษัท

5) คณะกรรมการของบริษัทจะต้องดำเนินการให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะเป็นไปตามแผนงาน นโยบาย และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายและประกาศ

เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อย่างแท้จริง และติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และ/หรือรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัท และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและข้อบังคับของบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง รวมถึงมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6) บริษัทจะดำเนินการให้มีกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อยเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทกำหนดในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ในการพิจารณาวาระที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยทุกครั้ง

7) ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัท มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(ก) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัททราบโดยครบถ้วน ถูกต้อง และภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทกำหนด

(ข) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัท ให้ทราบถึงความสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยหรือบริษัท ให้ทราบถึงความสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยหรือบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัททราบภายในกำหนดเวลาที่บริษัทกำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทย่อยและบริษัทเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรง/หรือทางอ้อมนั้นด้วย

(ค) การกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยได้รับผลประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัท หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

- การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย โดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน
- การใช้ข้อมูลของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
- การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

(ง) รายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ตามที่ได้รับการอนุมัติจากบริษัท การลดขนาดธุรกิจ การเลิกประกอบธุรกิจ การหยุดการดำเนินงานของหน่วยงาน ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อบริษัทผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทร้องขอ

(จ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวด้วยการดำเนินงานให้แก่บริษัท เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม

(ฉ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท ในกรณีที่บริษัทตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ

8) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติไว้แล้ว

9) ในการควบคุมด้านการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทมีนโยบายให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมดำเนินการตามนโยบายดังนี้

(ก) บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่นำส่งผลการดำเนินงานรายเดือน และงบการเงินฉบับผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรายไตรมาส (ถ้ามี) ตลอดจนข้อมูลประกอบการจัดทำงบการเงินดังกล่าวของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้กับบริษัท พร้อมยินยอมให้บริษัทใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประกอบการจัดทำงบการเงินรวม หรือรายงานผลประกอบการของบริษัทประจำไตรมาสหรือประจำปีนั้น แล้วแต่กรณี

(ข) บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่จัดทำงบประมาณผลการดำเนินงาน และสรุปเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานจริงเป็นรายไตรมาส รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนเพื่อรายงานต่อบริษัท

10) บริษัทย่อยมีหน้าที่รายงานประเด็นปัญหาการดำเนินงานและปัญหาทางการเงินที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท เมื่อตรวจพบหรือได้รับการร้องขอจากบริษัท พร้อมนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องเมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม

11) ห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้รับมอบหมายของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือในทางอื่นใดที่มี หรืออาจจะมีผลกระทบเป็นนัยสำคัญต่อบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

12) บริษัทจะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าวและนำเสนอผลการวิเคราะห์ รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณากำหนดนโยบายหรือปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทมีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อยนำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ดังนี้

1) บริษัทจะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ") รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ

2) บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มายังเลขานุการของบริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น โดยให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

3) บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายเสนอซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (Embargo Period) ซึ่งหมายถึงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อน การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

   กรรมการอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระหว่างเวลาห้ามซื้อขายได้ ในกรณีที่บริษัทต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้าก่อนทำรายการ

4) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะซึ่งตนได้ล่วงรู้มา เพื่อการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขาย ซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือ

ผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

5) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อยจะไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัท และบริษัทย่อย และจะไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย หรือนำข้อมูลภายใน หรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญซึ่งได้รับรู้ หรือรับทราบในระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยกับบุคคลภายนอกเพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยไม่คำนึงว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

6) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย มีหน้าที่ปฏิบัติตามแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

7) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ลาออกแล้ว มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของคู่ค้าของบริษัท และบริษัทย่อย ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ และห้ามมิให้นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของคู่ค้าของบริษัท และบริษัทย่อยไปใช้ประโยชน์แก่บริษัทอื่น และให้บุคคลภายนอกทราบ แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัท บริษัทย่อย หรือคู่ค้าก็ตาม

ทั้งนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน

การต่อต้านทุจริต

บริษัทมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชั่นของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชั่นอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นของบริษัทนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชั่นเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

บริษัทจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชั่น หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่บริษัทประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากลอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยกำหนดรูปแบบ

การคอร์รัปชั่นเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทานวิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชั่น รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชั่น แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท การเชิญผู้บริหารของบริษัทรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นให้แก่หน่วยงานต่าง ๆ และบริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นไปยังบริษัทย่อยอีกด้วยสำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม และเพื่อแสดงเจตนารมณ์ของบริษัทในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ บริษัทได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (“KPMG”) โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีประจำปีสำหรับบริษัทเป็นจำนวน 1,870,000 บาท ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสเป็นจำนวนรวม 1,650,000 บาท โดยค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยจำนวน 7 บริษัท ซึ่งบริษัทย่อยที่แต่ละบริษัทรับภาระเองเป็นจำนวนเงินรวม 14,490,000 บาท รวมเงินค่าสอบบัญชีทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 18,010,000 บาท

สำหรับบริษัทย่อยที่ตรวจสอบบัญชีโดยบริษัทอื่น จ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นรวม 614,600 บาท

ค่าบริการอื่นๆ (Non-Audit Fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นจำนวนเงิน 431,342 บาท

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit)

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

ในปี 2564 นางสาวชวันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต และตลท.

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

<u>การจัดประชุมผู้ถือหุ้น</u>

(1) การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมซึ่งมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นกลุ่มสถาบัน ดังนี้

- ไม่จัดประชุมในวันหยุดนักขัตฤกษ์ วันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ การประชุมจะเริ่มในช่วงเวลา 08.30-16.00 น. โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถส่งใบลงทะเบียนหรือหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท เพื่อรับลงทะเบียนล่วงหน้า
- อันเนื่องมาจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรน่า (Covid-19) บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้โดยการแจ้งการโหลดโปรแกรมและชี้แจงวิธีการเข้าร่วมให้ทราบประชุมล่วงหน้า

- มีการให้ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ใน หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม
- ไม่มีการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
- หากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือ กฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2564 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ได้แก่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 29 เมษายน 2464 เวลา 10.00 น. โดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ("E-AGM") ถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมชั้น 13 อาคารอาคเนย์ เลขที่ 315 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์อย่างครบถ้วน

(2) การเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 บริษัทดำเนินการประชุมตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2538 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีการพิจารณาลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนดไว้ ก่อนเริ่มการประชุมทุกครั้ง ผู้ที่ประธานมอบหมายได้ทำหน้าที่ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ผ่านการประชุม E-AGM

กรรมการบริษัททั้ง 12 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน นอกจากนี้ยังมีผู้บริหารของบริษัท ที่ปรึกษา ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วยตั้งแต่เริ่มการประชุม โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนระหว่างการประชุมด้วย

(3) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งบรรจุวาระที่สำคัญอย่างครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจ รวมทั้งนำเสนอความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระอย่างชัดเจน รายงานประจำปีพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และระบุวิธีการมอบฉันทะไว้ชัดเจนโดยไม่กำหนดให้ซับซ้อนจนเป็นการสร้างความลำบากให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และ ประกาศโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมลงหนังสือพิมพ์รายวัน 3 วันติดต่อกันและไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อบอกกล่าวผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาที่เพียงพอสำหรับเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุมก่อนมาเข้าร่วม ประชุม หนังสือเชิญประชุมได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียน (Record Date) โดยผู้ถือหุ้นสามารถ มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือเลือกให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนได้ โดยบริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติโดยสังเขปในหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา รวมถึงชี้แจงวิธีการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมด้วย

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในเบื้องต้นเป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 ถึง 31 มกราคม 2564 พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์และแบบฟอร์มสำหรับผู้ถือหุ้นกรอกรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน โดยบริษัทได้แจ้งข่าวผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใต้หมวด "หลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้น"

- การนำเสนอวาระพิจารณาอนุมัติจ่าย/งดจ่าย เงินปันผล บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย/งดจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมา (ถ้ามี) เพื่อประกอบการพิจารณา

- การนำเสนอวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยบริษัทให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง

- การนำเสนอวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- การนำเสนอวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่ผู้สอบบัญชีสังกัด จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี รวมถึงจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อย

- เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อหรือสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัท

(4) วันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดวัน เวลา การประชุมผู้ถือหุ้นเวลา 10.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ก่อนเวลาประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 2 ชั่วโมง โดยบริษัทจัดให้มีเอกสารประกอบการประชุมซึ่งส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบกระบวนการประชุม การตรวจสอบเอกสารหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุม

- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุมอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นและ ซักถามอย่างทั่วถึงก่อนจะให้ลงคะแนน และสรุปมติที่ประชุมของแต่ละวาระ

- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนน ในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่าง การพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

- ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการ

อภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

(5) หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้มีการแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม หรือภายในวันทำการถัดไป และ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยได้ระบุผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในแต่ละวาระ และจัดส่งรายงานการ ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจดบันทึกรายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย สักขีพยายในการนับคะแนน ที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนน ผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในวาระที่ขอรับรอง / อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมและยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยได้ดาเนินการต่าง ๆ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยประกาศแจ้งให้ทราบโดยทั่วกันผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุขั้นตอนของการพิจารณาอย่างชัดเจนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการ ซึ่งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกาหนดของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย โดยประกาศแจ้งการรับเสนอชื่อ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ การคัดเลือกกรรมการในที่ประชุมบริษัทจัดให้มีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญสมควรที่จะบรรจุเป็นระเบียบวาระ และชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ล่วงหน้าก่อนการประชุม คือตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึง 31 มกราคม 2565 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุขั้นตอนที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th

- ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ถืออย่างเท่าเทียมกัน

- จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนตัดสินใจ

- จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด (แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.) ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เองในแต่ละวาระพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน นอกจากนี้ยังเผยแพร่เอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดดูรายละเอียดและขั้นตอนการมอบฉันทะได้

- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงสำหรับทุกระเบียบวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งมีการบันทึกการลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระเพื่อความโปร่งใส และเพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะแจ้งผลคะแนนในแต่ละวาระในห้องประชุม
- จะดำเนินการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และเผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

นโยบายความขัดแย้งด้านผลประโยชน์

- บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวโยงกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่
- คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด
- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัท ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงานผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

บริษัทมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการได้แก่การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชน

และสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมและการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหนี้สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของบริษัทได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล์ ZTC@TGH.CO.TH (ศูนย์รับแจ้งเบาะแส) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

บริษัทมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยบริษัทจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัทเนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และบริษัทให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่บริษัทกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

(ก) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประกอบการที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

(ข) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัท เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการ

และประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

บริษัท ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

(ค) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของบริษัท เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั่วถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

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

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

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย บริษัทจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งบริษัทได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

โดยในปี 2564 ไม่พบกรณีของพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยเกิดอุบัติเหตุหรือมีการหยุดงานหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน

บริษัทมีการดูแลบริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยบริษัท ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(ง) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของบริษัทอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของบริษัท

บริษัทจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้บริษัทอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทอย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

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

(จ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของบริษัท ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า บริษัทจึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

บริษัทมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญาหรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าบริษัทต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่าน

เกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของบริษัทมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับหรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น บริษัทจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เจรจาต่อรองราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจรับสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้ง และรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ บริษัทจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน บริษัทจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ชาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชั่น

(ฉ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของบริษัทอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

(ช) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

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

บริษัทยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการสนับสนุนการนำเอาความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

บริษัทส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

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

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามหัวข้อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน)

(ซ) ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังบริษัทได้โดยตรงที่อีเมล์ ZTC@TGH.CO.TH (ศูนย์รับแจ้งเบาะแส) หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท (สายด่วนร้องเรียน 1726) นอกจากนี้ พนักงานของบริษัทสามารถติดต่อมายัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางช่องทาง Tell Cho หรือประธานกรรมการตรวจสอบ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง โทร 065-936-2404 เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

การพัฒนากรรมการ

(1) บริษัทจัดให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรที่ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการพัฒนา สนับสนุน และส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(2) บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

(3) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสมสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคณะกรรมการ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น

(4) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการ

(5) ในปี 2564 บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้จัดทำเอกสารปฐมนิเทศและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อส่งมอบให้กรรมการใหม่ รวมถึงผู้บริหารได้จัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

ทั้งนี้ ในปี 2564 มีกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายนามกรรมการ	ชื่อหลักสูตร
1. นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	▪ Director Leadership Certification Program (DLCP) ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. นายอภิชัย บุญธีรวร	▪ หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต นวัตกรรมการจัดการสุขภาพยุคดิจิทัล มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา (23 กุมภาพันธ์ – 30 พฤศจิกายน 2564)

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคลและทั้งคณะ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

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

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายคณะแบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ

โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

(1) ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายบุคคลและทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแบบประเมินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติและกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อดำเนินการประเมิน

(3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

ปี 2564 ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีดังนี้

	การประเมินรายบุคคล (ร้อยละ)	การประเมินตนเองรายคณะ (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	94.9	94.3
คณะกรรมการตรวจสอบ	-	94.0
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	92.6
คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	-	93.4
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	96.2

การพัฒนาผู้บริหาร

(1) บริษัทกำหนดให้มีสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร (Managerial Competency) เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาผู้บริหารให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ

(2) บริษัทจัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมและแนวทางการพัฒนาอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร ให้กับผู้บริหารของบริษัท

(3) บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศผู้บริหารที่เข้าดำรงตำแหน่งใหม่ เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารสามารถปรับตัวเข้ากับบทบาท ความรับผิดชอบ และความคาดหวังของตำแหน่งใหม่ได้อย่างเหมาะสม

(4) บริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารแบ่งปันประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานในบริษัท เพื่อสร้างบรรยากาศในการเรียนรู้และการพัฒนาภายในองค์กร

การพัฒนาพนักงาน

(1) บริษัทกำหนดให้มีสมรรถนะเฉพาะสายงาน (Functional Competency) สำหรับพนักงานในแต่ละบทบาทงานเพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาพนักงานให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ เช่น หลักสูตรการนำเสนองานอย่างมืออาชีพ การใช้งาน Microsoft Excel เป็นต้น

(2) บริษัทจัดให้มีแนวทางการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ (Managerial Competency) ที่กำหนดไว้ เช่น หลักสูตรการสร้างภาวะผู้นำการเป็นโค้ชที่ดี และการบริหารบุคคลสำหรับหัวหน้างาน เป็นต้น

(3) บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจในวิสัยทัศน์ ค่านิยม จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ นโยบาย และทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(4) บริษัทกำหนดให้พนักงานทุกคนจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) ประจำปีและกำหนดให้มีกระบวนการติดตามการพัฒนาตามแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

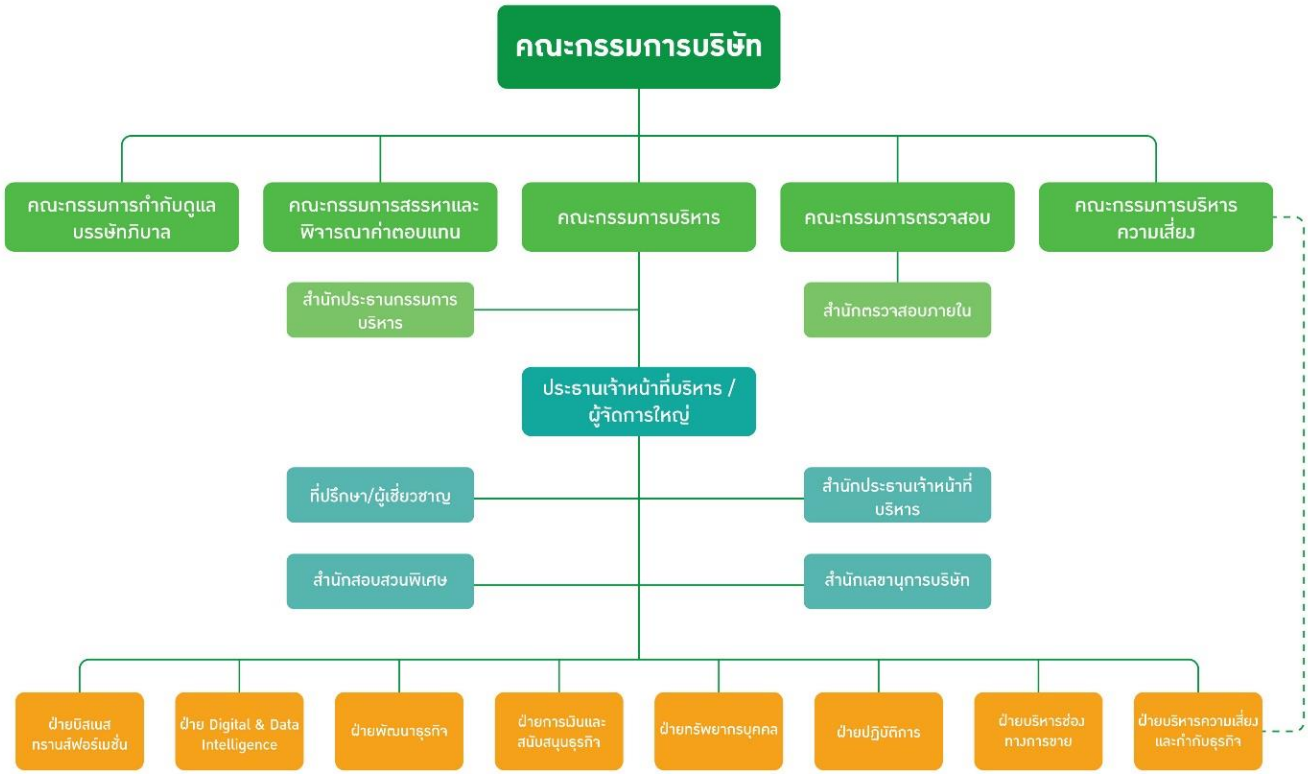
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทอีก 5 ชุด ได้แก่

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

โครงสร้างองค์กร



ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับบริษัทกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการว่าต้องประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และมีกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการและต้องไม่น้อยกว่า 3 คน (กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 15 คน ซึ่งมีความรู้ความสามารถ มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 คน กรรมการอิสระ จำนวน 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 คน ประกอบด้วย (1) นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (2) คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (3) นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม (4) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ และ (5) นายฐาปน สิริวัฒนภักดี

กรรมการอิสระจำนวน 6 คน ประกอบด้วย (1) นางกุลภัทรา สิโรดม (2) นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ (3) นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ (4) พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี (5) นายวัชรา ตันตริยานนท์ และ (6) นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่าน มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

รายนามคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
3. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	รองประธานกรรมการ	29 เมษายน 2564
5. นางกุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	11 กรกฎาคม 2561
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
8. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
9. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ	29 เมษายน 2564
10. นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ	29 เมษายน 2564
11. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ/ กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	11 กรกฎาคม 2561
12. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	29 มิถุนายน 2561
13. นางอาทินันท์ พีชานนท์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	29 มิถุนายน 2561
14. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร /กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง	11 กรกฎาคม 2561
15. นายอภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	29 มิถุนายน 2561

<u>หมายเหตุ</u>

- บุคคลลำดับที่ 5 นางกุลภัทรา สิโรดม และบุคคลลำดับที่ 6 นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่มเติมคือ (1) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ (2) นายวัชรา ตันตริยานนท์ (3) นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ และ (4) นายฐากร ปิยะพันธ์ โดยเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564 นายฐากร ปิยะพันธ์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท

ด้วยประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 และเพื่อส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้งพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี กรรมการอิสระ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองบริษัทเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2564 ได้แก่ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ นางอาทินันท์ พีชานนท์ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี นายสมชัย สัจจพงษ์ นายอภิชัย บุญธีรวร กรรมการสองในแปดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คุณสมบัติกรรมการ

มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบภายในเดือนมกราคมของทุกปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 13 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี และมีค่าเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งคณะที่ร้อยละ 98.95 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (ระหว่างวันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)	
	คณะกรรมการบริษัท	สามัญผู้ถือหุ้น
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	13/13	1/1
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	13/13	1/1
3. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	13/13	1/1
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	10/10	0/0
5. นางกุลภัทรา สิโรดม	13/13	1/1
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	13/13	1/1
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	12/13	1/1
8. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	13/13	1/1
9. นายวัชรา ตันตริยานนท์	9/10	0/0
10. นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	10/10	0/0

รายชื่อคณะกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (ระหว่างวันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)	
	คณะกรรมการบริษัท	สามัญผู้ถือหุ้น
11. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	13/13	1/1
12. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	13/13	1/1
13. นางอาทินันท์ พีชานนท์	13/13	1/1
14. นายสมชัย สัจจพงษ์	13/13	1/1
15. นายอภิชัย บุญธีรวร	13/13	1/1

หมายเหตุ (1) กรรมการลำดับที่ 7 และ 9 เป็นกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เนื่องจากติดภารกิจสำคัญที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

(2) สามัญผู้ถือหุ้น คือการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564

(3) นายฐากร ปิยะพันธ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2564 ถึง วันที่ 4 ตุลาคม 2564 โดยได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการ 5 ครั้งจากการประชุม 5 ครั้ง

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแต่งตั้งจากกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ดังมีรายนามและรายระเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2564 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	**ตำแหน่ง**	**วันที่ได้รับการแต่งตั้ง**	**จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)**
1. นางกุลภัทรา สิโรดม	ประธาน	28 กุมภาพันธ์ 2562	13/13
2. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	13/13
3. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	13/13

หมายเหตุ นางกุลภัทรา สิโรดม และนายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของของงบการเงินของบริษัท

นายวิชาญ อัศวรังสี หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้เป็นกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ การนัดหมาย การประชุม และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะคณะกรรมการตรวจสอบ

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เป็นไปด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง ดังมีรายนามและรายระเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2564 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	**ตำแหน่ง**	**วันที่ได้รับการแต่งตั้ง**	**จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)**
1. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	ประธาน	30 มกราคม 2563	2/2
2. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการ	30 มกราคม 2563	2/2
3. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ	30 มกราคม 2563	2/2

นางสาวชวันธร ม่วงมี ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน
2) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ
3) กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(3) คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อกำกับดูแลปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังมีรายนามและรายระเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2564 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	**ตำแหน่ง**	**วันที่ได้รับการแต่งตั้ง**	**จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)**
1. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	ประธาน	9 สิงหาคม 2562	2/2
2. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2
3. นางกุลภัทรา สิโรดม	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2
4. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้จัดการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อดูแลให้การบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับองค์กร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายนามและรายระเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2564 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)
1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธาน	9 สิงหาคม 2562	5/5
2. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	5/5
3. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	5/5

นายอมรินทร์ โพธิ์เย็น ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(5) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายละเอียดคณะกรรมการบริหาร และการเข้าร่วมประชุมของ สำหรับปี 2564 เป็นดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร	*ตำแหน่ง*	*วันที่ได้รับการแต่งตั้ง*	*จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2564)*
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	ประธาน	11 กรกฎาคม 2561	22/22
2. นางอาทินันท์ พีชานนท์	รองประธาน	11 กรกฎาคม 2561	22/22
3. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	22/22
4. นายอภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	22/22

นางสาวชวันธร ม่วงมี ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

คณะกรรมการชุดพิเศษ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดพิเศษ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ในการสร้างเสถียรภาพ และศักยภาพในการแข่งขันระยะยาวให้กับกลุ่มบริษัท

คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ประกอบด้วย

(1) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธาน
(2) นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ กรรมการ
(3) ดร. บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ กรรมการ
(4) นางกิตติยา โตธนะเกษม กรรมการ

หมายเหตุ เนื่องจากเป็นคณะกรรมการชุดพิเศษ กรรมการปฏิรูปองค์กรไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. **นายโชติพัฒน์ พีชานนท์**	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่
2. **นายไตรรงค์ บุตรากาศ**	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
3. **นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์**	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่าย Digital and Data Intelligence
4. **นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ**	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารช่องทางการขาย
5. **นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์**	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ
6. **นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์**	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ
7. **นางสาวลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ**	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ

<u>หมายเหตุ</u> การแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง และการลาออกของผู้บริหาร

- บุคคลลำดับที่ 1 นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564
- บุคคลลำดับที่ 4 และ 5 นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารช่องทางการขาย และนางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์ รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ ได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2564 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2564
- ที่ประชุมคณกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2564 เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 มีมติอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โดยเพิ่มตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เพิ่มตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพิ่มตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ โดยแต่งตั้งนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งรักษาการทั้ง 3 ตำแหน่ง มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 ได้อนุมัติปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โดยเพิ่มฝ่าย Digital & Data Intelligence โดยแต่งตั้งนายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ฝ่าย Digital & Data Intelligence และแต่งตั้งนางสาวลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ มีผลวันที่ 24 ธันวาคม 2564
- นายฐากร ปิยะพันธ์ ลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564
- นางสาวรุ้งทอง จินตมาลากิจ ลาออกจากตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายกลยุทธ์ และทรานส์ฟอร์มเมชั่น มีผลวันที่ 16 สิงหาคม 2564
- นางสาวอรวรรณ วรปัญญา ลาออกจากตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายปฏิบัติการ มีผลวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564

นางพชร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ทำหน้าที่เป็นผู้ควบคุมบัญชีของบริษัท

ค่าตอบแทนรวมของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564 ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ในวงเงินรวมไม่เกิน 15,000,000 บาท ดังนี้

1) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : (บาท / ราย)

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2564	ปี 2563
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท		
- ประธานกรรมการ	70,000	70,000
- รองประธานกรรมการ	50,000	50,000
- กรรมการ	40,000	40,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการ	50,000	50,000
- กรรมการ	40,000	40,000
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้ง		
- ประธานกรรมการ	40,000	40,000
- กรรมการ	30,000	30,000

2) ค่าตอบแทนอื่นที่เป็นตัวเงินนอกจากเบี้ยประชุม (โบนัส) โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสมจากผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

ทั้งนี้ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ได้แสดงเจตจำนงไม่รับค่าตอบแทนปี 2564

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดต่างๆ (ไม่รวมคณะกรรมการปฏิรูปองค์กรซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดพิเศษ) สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 15 ราย จากกรรมการทั้งหมด 15 ราย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 8,670,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุม ไม่มีการจ่ายเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและโบนัส โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
3. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	680,000
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	รองประธานกรรมการ	360,000

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
5. นางกุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	1,190,000
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	1,040,000
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1,140,000
8. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	680,000
9. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ	320,000
10. นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ	360,000
11. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	540,000
12. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	510,000
13. นางอาทินันท์ พีชานนท์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	480,000
14. นายสมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล	690,000
15. นายอภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	480,000
16. นายฐากร ปิยะพันธ์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	200,000
รวม		**8,670,000**

<u>หมายเหตุ</u> บุคคลลำดับที่ 16 นายฐากร ปิยะพันธ์ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพ และประกันความรับผิดกรรมการ

-ไม่มีผลประโยชน์อื่น-

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารโดยจัดให้มีการเปรียบเทียบค่าตอบแทนของบริษัทกับบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้กับบริษัทอื่น รวมทั้งกำหนดให้มีอัตราค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานในแต่ละปีของบริษัท เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้บริษัท

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ข้อมูลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท โดยไม่รวมถึงผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัสประจำปี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการเกี่ยวกับการเงินช่วยเหลือพนักงานตามนโนบายบริษัท รวมถึงประกันความรับผิดผู้บริหาร

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีบุคลากร (ซึ่งไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 2,382 คน และมีค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ในปี 2564 ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงสวัสดิการพนักงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนพนักงาน

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

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

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

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

สำหรับปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานรวมทั้งสิ้น 51.96 ล้านบาท ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจำนวน 12 บริษัท

(3) ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ในปี 2564 บริษัทฯมีข้อพิพาททางด้านแรงงาน 5 ราย สืบเนื่องมาจากการเลิกจ้างพนักงาน โดยไม่จ่ายค่าชดเชย จำนวน 4 ราย (อันมีสาเหตุมาจากการทุจริตต่อหน้าที่ 3 ราย และขาดงานเกิน 3 วัน โดยไม่มีเหตุอันควร 1 ราย) และเลิกสัญญาจ้างทำของ 1 ราย (ฟ้องในเรื่องที่เป็นเหตุการณ์ขณะที่เป็นพนักงานของอาคเนย์) ทั้งหมดเป็นเรื่องที่ได้รับมาจากช่องทางศาลแรงงาน ซึ่งได้มีการแต่งตั้งทนายความเข้าไปในคดีแล้ว คดีอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลแรงงาน 3 ราย และอีก 2 ราย ศาลชั้นต้นพิพากษาให้บริษัทชนะคดีแล้ว

(4) นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรในการเป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อนและนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตที่ยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่วางไว้ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลขึ้น โดยจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีความชัดเจน ความโปร่งใส ความยุติธรรม และเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร

ในปี 2564 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ได้รับการพัฒนา และฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,063 คน ซึ่งเป็นการอบรมภายในจำนวน 49 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 370 หลักสูตร/หัวข้อ

จำนวนพนักงานใน ปี 2564	จำนวนพนักงานที่ได้รับการอบรมในปี 2564	สัดส่วนพนักงานที่ได้รับการอบรม	การอบรมภายใน (คน)	การอบรมภายนอก (คน)	รวมจำนวนชั่วโมงการอบรมในปี 2564	จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน
2,382	2,063	86%	1,875	479	33,548.40	16.26

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

- การเรียน และ การทำ Workshop ผ่านโปรแกรม Microsoft Team
- การเรียนรู้ผ่านระบบ E-Learning ทั้งหลักสูตรภาคบังคับ และ หลักสูตรภาคสมัครใจเพื่อพัฒนาความรู้ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน
- การเรียนรู้ผ่าน VDO สั้น และ บทความจาก HR Update และ HR Portal

ปี 2564 จึงนับเป็นปีสำคัญที่บริษัทฯ และพนักงานต้องปรับตัวทั้งในด้านของการทำงาน และ การเรียนรู้โดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์และให้เกิดประโยชน์สูงสุด

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท โดยบุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

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

บริษัทยึดถือระบบคุณธรรมที่พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ดังนั้นความก้าวหน้าในสายอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ จะขึ้นอยู่กับสิ่งดังต่อไปนี้

- คุณภาพและผลสำเร็จของงาน
- ความรู้ความสามารถ
- ทัศนคติและศักยภาพของพนักงาน สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท

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

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

1. **นโยบายด้านการสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพและการดูแลบุคลากรใหม่ (Talent Acquisition and Onboarding)**

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพ ความรู้ ความสามารถ คุณลักษณะ ตลอดจน ประสบการณ์ในการทำงานที่ตรงตามความต้องการขององค์กรเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อม ๆ กับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้สมัครเจนเนอเรชั่นใหม่ๆ (Millennials) ที่มีคุณลักษณะ วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมายและการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจนเนอเรชั่นก่อนๆ 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 จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี และรู้จักวิถีการทำงานร่วมกันแบบเครือไทย โฮลดิ้งส์ (TGH Corporate Culture & Core Values) รวมไปถึง ได้ความรู้เบื้องต้นในสินค้าและบริการทั้งประกันภัย ประกันชีวิต และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท (Product Knowledges) กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ที่ต้องรู้เพื่อปฏิบัติตามกรอบการดำเนินธุรกิจ ตลอดจน ระเบียบข้อบังคับการทำงาน สวัสดิการ ผลประโยชน์ต่าง ๆ ของพนักงาน แนวทางในการบริหารจัดการและพัฒนาพนักงาน (My Career Pathway) ให้เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในการสร้างผลงานที่เป็นเลิศ มีศักยภาพที่พร้อมจะเติบโตไปกับบริษัทตามวิสัยทัศน์และพันธกิจองค์กรที่วางไว้

2. **นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ (Compensation and Benefits)**

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

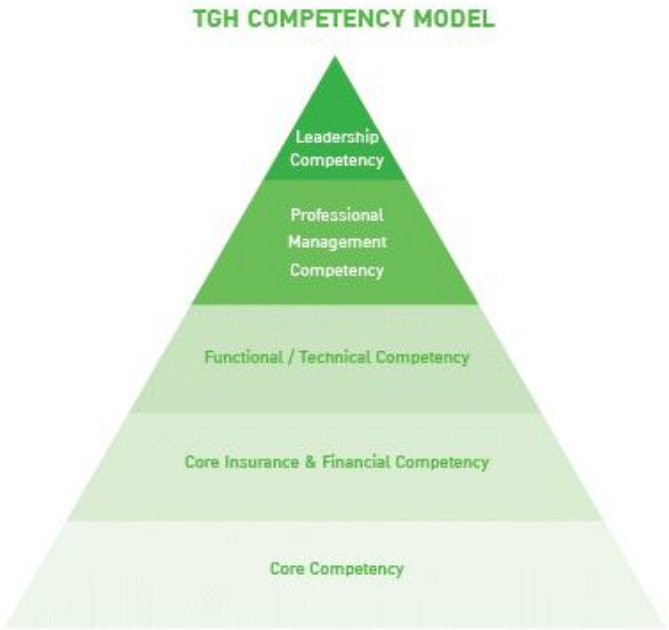
นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความสุข (Live a Happy Life) มีชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ทั้งของกลุ่มบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการ

หลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

3. **นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent and People Capability Development)**

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

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



บริษัทจำแนกการพัฒนาบุคลากรตามประเภทของสมรรถนะ (Competency) ดังต่อไปนี้

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

2. การพัฒนาสมรรถนะหลักของธุรกิจประกันและการเงิน (Core Insurance and Financial Competency) เป็นการให้ความรู้ ความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับการทำธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต และการเงิน รวมไปถึง กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องเรียนรู้และทำความเข้าใจเพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงานต่อไป

3. การพัฒนาสมรรถนะตามบทบาทหน้าที่หรือตามลักษณะงาน (Functional / Technical Competency) เป็นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะที่บุคลากรจำเป็นต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ สมรรถนะประเภทนี้จะสะท้อนถึงระดับความสามารถที่บุคลากรต้องมีก่อนที่จะได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่

4. การพัฒนาสมรรถนะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไป (Professional / Management Competency) การพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไปที่จำเป็นสำหรับพนักงานที่มีหน้าที่ในระดับจัดการ หรือเป็นพนักงานทั่วไปที่ต้องใช้ความรู้และทักษะดังกล่าวในการปฏิบัติงานในหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายวางไว้

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

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

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

4. นโยบายด้านการบริหารผลงาน (Performance Based Rewards)

บริษัทได้พัฒนาระบบการประเมินผลงาน โดยนำ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้ควบคู่ไปกับการพิจารณาพฤติกรรมอันพึงประสงค์ตามค่านิยมองค์กรของพนักงาน และเพื่อให้พนักงานสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตนได้ บริษัทจึงสนับสนุนบทบาทของหัวหน้างานในการสื่อสารเป้าหมายในระดับองค์กรไปสู่ระดับบุคคลให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมุ่งเน้นที่กลยุทธ์ขององค์กรเป็นหลัก ซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับนี้ นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงาน ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายและพันธกิจอย่างร้อยเรียง เชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กร นำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นรูปธรรม ในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน ให้โบนัส และเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่ง (Promotion) ประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสมเที่ยงธรรม ทั้งยังช่วยสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานด้วย

ทั้งนี้ บริษัทจะส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถและประสิทธิภาพต่อการทำงานในหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่วางแผนไว้ ให้เกิดผลสำเร็จของงาน โดยยึดแนวทางดังนี้

- ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ร่วมกับหน่วยงานด้านทรัพยากรบุคคลในการวางแผนการประเมิน ติดตามผล และให้ข้อมูลเพื่อส่งเสริมการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาและสนับสนุนให้เกิดผลสำเร็จของงาน
- พนักงานต้องมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้ได้ตามเป้าหมายที่วางแผนไว้ แสวงหาความรู้และพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอทั้งงานในหน้าที่รับผิดชอบ และในส่วนอื่นของบริษัท

5. นโยบายด้านการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งและบุคลากรในอนาคต (Succession and Workforce Planning)

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

แนวทางปฏิบัติแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

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

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

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

- **เลขานุการบริษัท**

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการ จึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทขึ้น โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารโดย

คณะกรรมการฯ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางสาวชวันธร ม่วงมี ปฏิบัติหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2563 จนถึงปัจจุบัน

- **หัวหน้างานตรวจสอบภายใน**

เพื่อให้มีการสนับสนุน กิจกรรมของบริษัทให้เป็นไปอย่างถูกต้องโปร่งใส มีกลไกช่วยเพิ่มความสามารถในการควบคุม การรายงานและการติดตามผลการปฏิบัติงาน อีกทั้งยังช่วยให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดีมีความโปร่งใส มีการกำกับดูแลที่ดีและมีบทบาทสำคัญในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร ตลอดจนสามารถพัฒนาองค์กรให้มีความแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน

การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อัศวรังสี เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 จนถึงปัจจุบัน โดยมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติหน้าที่

- **หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท**

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

ในปี 2564 นางสาวชวันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต และตลท.

- **หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลเพื่อการติดต่อ**

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ นายอานนท์ ชนไมตรี ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

กรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้นสามัญ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี			
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30	574,570,802*	562,207,942	12,362,860
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	574,570,802*	562,207,942	12,362,860
นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30	-	-	-
3. นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5. นางกุลภัทรา สิโรดม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9. นายวัชรา ตันตริยานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10. นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13. นางอาทินันท์ พีชานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
14. นายสมชัย สัจจพงษ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

กรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้นสามัญ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
15. นายอภิชัย บุญธีรวร	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ผู้บริหาร	จำนวนหุ้นสามัญ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้นสามัญ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564
1. นายไตรรงค์ บุตรากาศ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2. นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3. นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4. นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6. นางสาวลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ *เป็นจำนวนหุ้นที่นายเจริญและคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ถือรวมกันทางอ้อม ผ่านนิติบุคลที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30

8. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอ และเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการกำกับดูแลติดตามอย่างต่อเนื่อง โดยเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในที่ดี เป็นกลไกสำคัญในการบริหารและการปฏิบัติงานเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และยั่งยืน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การดูแลรักษาทรัพย์สิน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ โดยบริษัทได้จัดให้มี กลไกการตรวจสอบเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล โดยสำนักตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งของบริษัทและบริษัทย่อย

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

ปี 2562 บริษัทได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก ได้แก่ บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (“PWC”) ในการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายใน และการจัดทำแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปีแบบ Risk-Based Audit ของแผนการปฏิบัติงานบริษัท 3 ปี โดยในปี 2564 สำนักตรวจสอบภายใน สามารถปฏิบัติได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

อย่างไรก็ตามในรอบปี 2564 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2564 ได้ให้ความเห็นว่า ไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ระบบควบคุมภายในของบริษัท มีความเหมาะสม และเพียงพอ

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมา หากบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

บริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2564 บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณารายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

รายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

- บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ข้อ 5
- รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีการคิดตามราคาตลาดหรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันตามสัญญาโดยมีเงื่อนไขต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและความจำเป็น/ ความสมเหตุสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการระหว่างกันในระหว่างปีของแต่ละปีมีดังนี้

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
เบี้ยประกันภัยรับ		**1,405.89**	**1,030.98**	**953.54**	
ธุรกิจประกันชีวิต					
บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดรี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	11.09	12.11	12.74	รายการที่เกิดจากการรับประกันชีวิตจากนิติบุคคล/บุคคลที่เกี่ยวโยง ซึ่งได้แก่ การรับประกันชีวิตแบบกลุ่มจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน รวมถึงรับประกันชีวิตจากกรรมการ ผู้บริหาร
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.37	6.94	2.69	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.64	-	-	
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.48	6.18	3.08	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.50	4.49	4.82	
บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.48	3.91	3.96	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ อินดัสเทรียล (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.65	-	-	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮม (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.55	-	-	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท อมรินทร์ บุ๊ค เซ็นเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.30	-	-	กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น
ธุรกิจประกันภัย					
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	141.56	151.72	154.59	รายการที่เกิดจากการรับประกันภัยจากนิติบุคคลที่เกี่ยวโยง โดยจำนวนเบี้ยประกันส่วนใหญ่มาจากการรับประกันประเภท Industrial all risk (IAR), Property damage (PD), Business interruption (BI) จากบริษัทขนาดใหญ่ทั้งบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และบริษัทจำกัด ที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน
บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.35	32.14	20.32	
บริษัท เบียร์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.23	32.14	14.88	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	31.27	31.28	23.52	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	29.73	27.25	17.17	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.42	23.29	3.58	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	18.27	23.24	13.34	
บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.94	21.26	19.58	
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.02	18.58	20.47	
บริษัท แสงโสม จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.11	16.86	11.69	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.34	11.70	11.38	
บริษัท สุราบางยี่ขัน จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.51	9.90	10.42	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.19	9.80	11.37	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.87	2.22	2.97	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	968.02	585.97	580.95	
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		**662.50**	**818.23**	**771.59**	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	55.76	58.88	54.46	รายการที่เกิดจากการให้นิติบุคคลที่เกี่ยวโยงเช่ารถยนต์ตามสัญญา
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	93.07	88.22	54.02	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	42.28	39.63	36.48	เช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถบรรทุกสำหรับขนส่งสินค้าประเภทเครื่องดื่ม รถยนต์นั่งส่วนบุคคลสำหรับผู้บริหาร/พนักงาน เป็นต้น
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	42.86	35.97	32.48	
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.14	27.94	28.26	
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.25	26.28	27.77	
บริษัท ป้อมทิพย์ (2012) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	24.09	23.87	23.25	
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.75	21.92	22.20	
บริษัท ป้อมกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.91	21.42	21.56	
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.98	21.33	21.16	
บริษัท นำพลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.02	21.20	21.08	
บริษัท นำเมือง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	18.57	19.47	20.13	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	252.82	412.10	408.75	
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		**2.85**	**3.50**	**4.07**	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.89	2.44	2.91	รายการที่เกิดจากการให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวโยงเช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.55	0.82	1.05	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	0.24	0.10	
บริษัท ไทยแอลกอฮอล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.07	-	-	
บริษัท สินเอกพาณิชย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.07	-	-	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.03	-	-	
รายได้เงินปันผล		**79.83**	**87.20**	**93.23**	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	29.51	30.70	38.02	รายการที่เกิดจากการรับเงินปันผลจากการ

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน	31.49	34.66	32.45	ลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	12.46	11.39	14.44	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.49	6.17	4.11	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.04	2.91	2.62	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.84	1.37	1.12	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด(มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	-	0.48	
ดอกเบี้ยรับ		**151.54**	**141.84**	**106.19**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	61.27	60.62	56.93	รายการที่เกิดจากการรับดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	39.04	36.60	23.13	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.88	24.91	11.69	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	19.90	14.26	9.00	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.45	5.45	5.44	
กำไรจากการขายเงินลงทุน		**(1.51)**	**(2.41)**	**192.42**	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	-	-	107.98	รายการที่เกิดจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	0.02	-	85.75	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน	-	-	16.21	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.80	-	0.43	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	0.15	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.95	-	(0.85)	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.58	5.45	5.44	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(14.86)	(8.84)	(3.96)	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	0.98	(18.73)	
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย		7,099.76	-	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7,099.76	-	-	รายการที่เกิดจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย
รายได้อื่น		**4.30**	**38.68**	**28.65**	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.30	38.68	28.65	รายการที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่า ดำเนินงาน และอื่นๆ
ค่าสินไหมทดแทน		**473.46**	**148.40**	**- 89.38**	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนาเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.12	23.54	16.07	รายการที่เกิดจากการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เกิดจากความเสียหายของบริษัทผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	39.79	22.16	14.51	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	66.49	-	-	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	48.03			
บริษัท คอฟฟี่ คอนเซ็ปต์ รีเทล จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	24.30	-	-	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.75	17.44	3.52	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.05	13.75	10.35	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.08	12.52	5.51	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.05	12.30	-	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเมนท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	12.51	9.15	3.43	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.13	7.79	4.64	
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.02	6.30	(229.39)	
บริษัท โออิชิ ราเมน จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.36	5.19	5.18	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	25.77	2.09	(8.01)	
บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.25	1.01	11.23	
บริษัท แอสเสท เวิรด์ รีเทล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.42	0.76	2.03	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	175.34	14.40	71.55	
ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ		4,415.62	-	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4,415.62	-	-	รายการที่เกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		**382.65**	**405.13**	**481.01**	
บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	382.65	405.13	469.03	รายการที่เกิดจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัย
บริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย		-	11.98	
ต้นทุนทางการเงิน		**0.01**	**90.23**	**111.91**	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	0.01	90.23	111.91	ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้ำประกันกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		**95.09**	**44.83**	**47.88**	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	27.44	มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่า
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	44.25	17.95	19.82	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	25.49	22.26	-	เช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ ค่าบริการที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี เป็นต้น
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	25.35	4.62	0.62	
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		241.61	206.27	321.06	
บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	54.57	54.66	70.94	ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับ จากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เกษมทรัพย์ภักดี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.78	-	-	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.70	9.53	15.64	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.57	33.03	26.82	
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.55	0.08	0.11	
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.71	0.24	0.40	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.86	4.20	4.84	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.55	0.42	14.80	
บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.17	0.36	-	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.27	0.24	-	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(5.18)	(4.45)	(4.21)	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	156.06	107.96	191.72	
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		**1,168.91**	**-**	**-**	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,168.91	-	-	ยอดคงเหลือของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		**83.29**	**81.38**	**78.36**	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	14.43	10.26	12.41	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.69	7.91	7.30	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.76	4.03	3.50	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.58	3.46	3.06	
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.78	2.27	2.44	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	49.05	53.45	49.64	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		**30.25**	**21.60**	**24.86**	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.50	13.16	16.24	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.44	4.30	5.85	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.45	4.14	2.77	
บริษัท ไทยแอลกอฮอล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.89	-	-	
บริษัท สินเอกพาณิชย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.83	-		
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.14	-	-	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		**5,989.50**	**6,433.71**	**5,668.73**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2,037.48	1,887.36	1,901.72	ยอดคงเหลือของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทเกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,136.98	1,345.17	872.54	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	939.16	1,328.27	1,052.89	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	954.89	725.42	567.80	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	409.78	503.53	626.54	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	กรรมการร่วมกัน	460.97	403.60	379.90	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	188.94	189.61	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	50.24	51.42	69.21	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์คอนสตรักชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	-	8.52	
สินทรัพย์อื่น		**170.54**	**38.65**	**61.23**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	16.48	17.68	18.86	ยอดคงเหลือจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุนและอื่นๆ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7.84	8.33	5.93	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.07	4.61	4.97	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	2.01	2.01	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	-	1.81	0.10	
บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	0.36	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	142.15	-	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	4.21	29.01	
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย		**232.20**	**144.92**	**624.04**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.62	17.35	1.74	ยอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.04	12.30	2.99	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.02	9.10	23.13	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.15	8.67	7.92	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.23	5.43	1.46	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.88	5.17	2.86	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.56	4.05	16.98	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	11.91	3.85	7.73	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.46	2.81	7.47	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	24.74	2.09	1.20	
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	1.02	485.39	
บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.21	7.70	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	112.59	72.87	57.47	
เงินสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่าย		1,168.91	-	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,168.91	-	-	ยอดคงเหลือของเงินสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
หนี้สินอื่น		**52.42**	**101.81**	**91.65**	
บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	45.16	49.40	64.20	ยอดคงเหลือจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าธรรมเนียมค้างจ่ายกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7.26	-	-	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	-	42.59	17.96	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	8.82	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	9.82	0.67	

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
2. นายอภิชัย บุญธีรวร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	

ผู้รับมอบอำนาจ

นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

เอกสารแนบ 1
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

นายเจริญ สิริวัฒนภักดี

อายุ 77 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาสังคมสงเคราะห์ศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ มหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน
- ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาอุตสาหกรรมการบริการและการท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยคริสเตียน
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีการอาหาร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเชีย
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาเทคโนโลยีอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทสุราบางยี่ขัน
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ช้าง จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท น้ำใจไทยเบฟ (วิสาหกิจเพื่อสังคม) จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี บริหารธุรกิจ จำกัด

2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเสท เวิรด์ คอร์ปอเรชั่นจำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้งส์ (2519) จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สิริวนา จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พรรณธิอร จำกัด
2548 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ของตนเอง -ไม่มี- *
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- คู่สมรสคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
- บิดาของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ) และ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี (กรรมการ)
- บิดาคู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ)

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

คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี

อายุ 78 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาพุทธศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยพะเยา
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาเทคโนโลยีชีวภาพ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

29 มิถุนายน 2561	รองประธานกรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ /รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
2544 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทแสงโสม
ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิรามาธิบดี
ปัจจุบัน	กรรมการ ศิริราชมูลนิธิ
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิคืนช้างสู่ธรรมชาติ
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิตแห่งสภากาชาดไทย
ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิศาลาเฉลิมกรุง
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ มูลนิธิ แอสเสท เวิรด์ เพื่อการกุศล
2563 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี บริหารธุรกิจ จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ทีซีซี แอสเสท เวิร์ด คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2559 -ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท น้ำใจไทยเบฟ (วิสาหกิจเพื่อสังคม) จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้งส์ (2519) จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
2556 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
2551 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท สิริวนา จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด

2549 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท พรรณธิอร จำกัด
2548 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร คนที่ 1 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
2534 -ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด
2529 -ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ช้าง จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี- *
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- คู่สมรสนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ)
- มารดาของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ)
- มารดาของ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี (กรรมการ)
- มารดาคู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ)

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

นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิการศึกษา
- ปริญญาเอก สาขาการเงิน University of Mississippi สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท สาขาการเงิน Marshall University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาการจัดการระหว่างประเทศ Boston University สหรัฐอเมริกา

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 65 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 75/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
29 พฤษภาคม 2563 - กรกฎาคม 2564	กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ซินเน็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
24 ตุลาคม 2561 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
7 กันยายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-

นางกุลภัทรา สิโรดม

อายุ 65 ปี

คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาเอก การเงิน University of Pittsburgh, U.S.A. - ปริญญาโท การเงิน West Virginia University, U.S.A. - ปริญญาตรีการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program (DCP) 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advance Audit Committee Program 29/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

28 กุมภาพันธ์ 2562-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ เหรัญญิก สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี

อายุ 68 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาระดับสูง รุ่นที่ 7 (นิด้า)
- หลักสูตรบริหารงานตำรวจชั้นสูง รุ่นที่ 16
- หลักสูตรนักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 6 สำนักงานอัยการสูงสุด
- ปริญญาบัตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.รุ่นที่ 45)
- ปริญญานิติศาสตร์มหาบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญานิติศาสตร์บัณฑิตมหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

28 กุมภาพันธ์ 2562-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรักชั่น จำกัด (มหาชน)
2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสทีพี แอนด์ ไอ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ของคู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ

อายุ 75 ปี

คุณวุฒิการศึกษา การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

30 มกราคม 2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงินและการจัดการทรัพย์สิน ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ Cambodian Commercial Bank, Royal Kingdom of Cambodia

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายผดุงเดช อินทรลักษณ์

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิการศึกษา
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Postgraduate Diploma, North London Polytechnic

การอบรมหลักสูตรกรรมการ
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 103/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ของตนเอง -ไม่มี-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายวัชรา ตันตริยานนท์

อายุ 64 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม - ปริญญาโท Science in Management Administration, Northrop University, California, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558
- หลักสูตร Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่นที่ 41/2555
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 16/2555
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 13/2555
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 8/2555
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2550

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท เอ็ม พิคเจอร์ส เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ธันวาคม 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2551 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท เอส แคปปิตอล จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท ดับเบิ้ลเอ (1991) จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-

นายบูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์

อายุ 64 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัสเอแอนด์เอ็ม รัฐเท็กซัส สหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัสเอแอนด์เอ็ม รัฐเท็กซัส สหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ปี 2562
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) ปี 2562
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) ปี 2564

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
8 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลงาน และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

18 พฤษภาคม 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม
2562 – ปัจจุบัน	ผู้สังเกตการณ์ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เดอะ บลูเซอร์เคิล พีทีอี แอลทีดี ประเทศสิงคโปร์
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเบิล แอสเสท สุขุมวิท จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร -ไม่มี-

นายฐาปน สิริวัฒนภักดี

อายุ 46 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาวิทยาศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์) จากสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ปริญญาศิลปศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
- ปริญญาศิลปศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการโรงแรม จากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
- ปริญญาศิลปศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาชุมชน จากมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน จากมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทั่วไป จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ - Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสะ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ปัจจุบัน	กรรมการ กลุ่มบริษัททีซีซี
21 พฤษภาคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ Asia Breweries Limited (Incorporated in Singapore)
21 พฤษภาคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ Siam Breweries Limited (Incorporated in Singapore)
21 มิถุนายน 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ South East Asia Logistics Pte. Ltd. (Incorporated in Singapore)
19 กรกฎาคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างคอร์ปอเรชั่น จำกัด
1 สิงหาคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสะ บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด
ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ เบียร์โค ลิมิเต็ด (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศสิงคโปร์)
มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทสุรากระทิงแดง
กุมภาพันธ์ 2561 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล โฮลดิ้ง จำกัด
ตุลาคม 2559 – ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุด สายพัฒนาความเป็นเลิศ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประชารัฐรักสามัคคี วิสาหกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย) จำกัด
มีนาคม 2556 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ไทมส์ พับลิชชิ่ง ลิมิเต็ด
กุมภาพันธ์ 2556 – ปัจจุบัน	กรรการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
พฤศจิกายน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ อินเตอร์เบฟ อินเวสเม้นท์ ลิมิเต็ด

กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พรรณธิอร จำกัด
มกราคม 2551– ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2551– ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อเดลฟอส จำกัด
กันยายน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ อินเตอร์เนชั่นแนล เบฟเวอเรจ โฮลดิ้ส์ ลิมิเต็ด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	- บุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ) - พี่น้องของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ)

นายโชติพัฒน์ พีชานนท์

อายุ 58 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

29 มิถุนายน 2561-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2564-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บริษัท เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ ออสเตรเลีย จำกัด
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ นีฟ ลิมิเต็ด
2554- ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการคนที่ 2 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
ตุลาคม 2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (เดิมคือบริษัท บิ๊กซี เซอร์วิส จำกัด)
2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สยามอาหาร (2513) จำกัด
2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง
เมษายน 2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทลจำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โอเอชซีเอชโอ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 3 จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 5 จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สวนศิลป์ พัฒนา 1 จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด

2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส เซ็นเตอร์พอยต์ ลิมิเต็ด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พัฒนบวรกิจ 4 จำกัด
2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพนิมิตร ธนากร (2001) จำกัด
2537 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โปรการาจ จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฌาร์ม คอร์ป เซอร์เคิล จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร

- คู่สมรสของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ กรรมการ
- คู่สมรสของบุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)

นางอาทินันท์ พีชานนท์

อายุ 49 ปี

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

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง
เมษายน 2564-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทวีพัฒนทรัพย์ จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โอเอชซีเอชโอ จำกัด
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พัฒนบวรกิจ 4 จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 3 จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพิ่มทรัพย์สิริ 5 จำกัด
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สวนศิลป์พัฒนา 1 จำกัด
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด
2555-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แผ่นดินธรรม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรการาจ จำกัด
2537- กรกฎาคม 2564	กรรมการ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-
-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	- บุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ) - คู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ) - พี่น้องของ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี (กรรมการ)

นายสมชัย สัจจพงษ์

อายุ 60 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ** -ไม่มี-

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรการาจ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์มันนี่ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์มันนี่ รีเทล จำกัด
2563 - กรกฎาคม 2564	กรรมการ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสโซฟิน จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท**
  -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายอภิชัย บุญธีรวร

อายุ 67 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาลัยวิชินตัน
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 12/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 17/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 53/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 8/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Strategic Board Master Class (SBM) รุ่นที่ 9/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต นวัตกรรมการจัดการสุขภาพยุคดิจิทัล มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

29 มิถุนายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กันยงอีเลคทริก จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรการาจ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียติ๊กส์เฮาส์ จำกัด
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยง มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร ของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ดำรงตำแหน่งในระหว่างรอบระยะเวลาสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการผู้จัดการใหญ่
2. นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ
3. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ
4. นายไตรรงค์ บุตรากาศ	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
5. นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารช่องทางการขาย
6. นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่าย Digital and Data Intelligence
7. นางสาวลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ

<u>หมายเหตุ</u> (1) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 วันที่ 23 กันยายน 2564 มีมติแต่งตั้งนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564 เป็นต้นไป โดยการลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของนายฐากร ปิยะพันธ์ มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564

(2) นางสาวรุ้งทอง จินตมาลากิจ ดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์เมชัน ถึงวันที่ 15 สิงหาคม 2564

(3) นางสาวอรวรรณ วรปัญญา ดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายปฏิบัติการ ถึงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564

(4) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 มีมติแต่งตั้งบุคคลลำดับที่ 2 และ 3 มีผลวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564

(5) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2564 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564 มีมติแต่งตั้งบุคคลลำดับที่ 6 และ 7 มีผลวันที่ 24 ธันวาคม 2564

นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 15 พฤศจิกายน 2564
อายุ 60 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

พฤศจิกายน 2549 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2547 – พฤศจิกายน 2549	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานดำเนินงานและคณิตศาสตร์ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2538 – 2540	รองกรรมการผู้จัดการ เครือสหวิริยา

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงินและสนับสนุนธุรกิจ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง กรกฎาคม 2561
อายุ 47 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท MS (CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียติ๊กส์เฮาส์ จำกัด
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2560-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
2559 – 2560	CFO บริษัท ซับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายไตรรงค์ บุตรากาศ

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง กรกฎาคม 2561
อายุ 51 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท Finance, International University, Japan
- ปริญญาตรีการตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส โซฟีน จำกัด
2558–ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โฟร์สปูน จำกัด
2560–ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจ็นเทิล แอนด์ เนเชอรัล จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายมนตรี วงศ์ท่าเรือ

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารช่องทางการขาย
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 15 พฤศจิกายน 2564
อายุ 58 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

พฤศจิกายน 2563 - พฤศจิกายน 2564	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2562-2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2560 - พฤศจิกายน 2563	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดูแลลูกค้าสถาบัน
2557 -2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสาขา

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายมหัทธนะ อัมพรพิสิฏฐ์

ตำแหน่ง	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	24 ธันวาคม 2564
อายุ 44 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ Claremont Graduate University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Claremont Graduate University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Suffolk University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท ศิลปศาสตร์ การเงินระหว่างประเทศและเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ University of California สหรัฐอเมริกา

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

16 พฤศจิกายน 2564-28 มกราคม 2565	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2563–15 พฤศจิกายน 2564	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2562	กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2561-2562	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2560	อนุกรรมการกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2559	อนุกรรมการพัฒนาธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2558 – 2561	ผู้อำนวยการส่วนนโยบายการประกันภัย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2558 – 2561	ปฏิบัติราชการหน้าห้องปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่าย Digital and Data Intelligence
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 24 ธันวาคม 2564
อายุ 43 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาเอก Industrial Engineering, Texas Tech University, Lubbock, Texas, USA (Alpha Pi Mu Honor)
- ปริญญาโท Industrial Systems Engineering, Virginia Tech, Blacksburg, Virginia, USA
- ปริญญาตรี วิศวอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

เมษายน 2564 –ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกลยุทธ์และทรานส์ฟอร์เมชั่น บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2554 – มีนาคม 2564	บริษัท กรุงศรี คอนซูมเมอร์ จำกัด - Head of Business Transformation - Special Project Team Leader - Quantity Management Leader

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ของตนเอง -ไม่มี-
คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

3. เลขานุการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้ง 8/2563 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวชวันธร ม่วงมี ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลวันที่ 13 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป โดยเลขานุการ บริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่ เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร

2) ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

3) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นรายไตรมาส

4) ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

5) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(ก) ทะเบียนกรรมการ

(ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น

(ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

(ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

(จ) รายงานประจำปีของบริษัท

6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

7) สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

นางสาวชวันธร ม่วงมี

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนักเลขานุการบริษัท
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง สิงหาคม 2563
อายุ 40 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี มนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- Advances for Corporate Secretaries Program ปี 2563 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Corruption Risk and Control Workshop (CRC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Company Secretary Program (CSP 72/2559) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Fundamental Practice for Corporate Secretary (FPCS) รุ่นที่ 28 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

มิถุนายน 2562–	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย และเลขานุการบริษัท
กรกฎาคม 2563	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2558 – 2562	ผู้จัดการฝ่ายเลขานุการองค์กร
	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
2552 – 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัท
	บริษัท กัลฟ์ เจพี จำกัด

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

4. ผู้ควบคุมการทำบัญชีของบริษัท

นางพชร อัมพรไพศาลกิจ

ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง มีนาคม 2562
อายุ 39 ปี
วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กรกฎาคม 2561–กุมภาพันธ์ 2562	ผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ชาร์ป โซล่าร์ โซลูชั่น เอเชีย จำกัด
เมษายน 2559–มิถุนายน 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ตุลาคม 2558–มีนาคม 2559	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบัญชี บริษัท อีไล ลิลลี่ เอเชีย อิงค์ จำกัด (สาขาประเทศไทย)

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

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัทมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 คือ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SELIC") บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") และบริษัท อาคเนย์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("SECAP")

กรรมการ		SELIC	SEIC	SECAP
1. นายสนิท	วรปัญญา	A	-	A
2. นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	B, G	-	B, G
3. นายฐาปน	สิริวัฒนภักดี	B, G	-	B, G
4. พลตำรวจเอกเจตน์	มงคลหัตถี	D, E	-	-
5. นายโยธิน	พิบูลย์เกษตรกิจ	C, D, E	-	C, E
6. นายผดุงเดช	อินทรลักษณ์	D, E	-	E
7. นางอาทินันท์	พีชานนท์	F, G	-	F, G
8. นางกิตติยา	โตธนะเกษม	F	-	-
9. นายวัชรา	ตันตริยานนท์	D	-	F
10. นายอภิชัย	บุญธีรวร	F, G	-	F, G
11. นายปฐม	กัลยาณธรรม	-	A, C, G	-
12. ว่าที่ร้อยตรีฐากูร	จันทรรังสี	-	B, G	-
13. นายพรหมฤทธิรงค์	มหัพพล	-	F, G	-
14. นายพิริยะ	เลาหพิพัฒนา	-	D, E	-
15. นายทศพล	เลิศสุทธิรักษ์	-	D, E	-

<u>หมายเหตุ</u> 1. ตัวอักษรย่อการดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย

A = ประธานกรรมการ
B = รองประธานกรรมการ
C = ประธานกรรมการตรวจสอบ
D = กรรมการอิสระ
E = กรรมการตรวจสอบ
F = กรรมการ
G = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

2. ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("อาคเนย์ประกันภัย")

- นายฐากร ปิยะพันธ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์ประกันภัยมีผลวันที่ 4 ตุลาคม 2565
- นางอาทินันท์ พีชานนท์ นายวัชรา ตันตริยานนท์ และนางกิตติยา นางกิตติยา โตธนะเกษม ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์ประกันภัยเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2565
- คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2565 มีมติแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ลาออก ดังนี้

(1) แต่งตั้งนายปฐม กัลยาณธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นางอาทินันท์ พีชานนท์ มีผลวันที่ 21 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

(2) แต่งตั้งว่าที่ร้อยตรีฐากูร จันทรรังสี ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายฐาปน สิริวัฒนภักดี มีผลวันที่ 21 มกราคม 2565 เป็น ต้นไป

(3) แต่งตั้งนายพรหมฤทธิรงค์ มหัพพล ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายวัชรา ตันตริยานนท์ มีผลวันที่ 21 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

(4) แต่งตั้งนายพิริยะ เลาหพิพัฒนา ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทน นายฐากร ปิยะพันธ์ มีผลวันที่ 21 มกราคม 2565 เป็น ต้นไป

(5) แต่งตั้งนายทศพล เลิศสุทธิรักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทน นางกิตติยา โตธนะเกษม มีผลวันที่ 21 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

- นายสนิท วรปัญญา นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ นายอภิชัย บุญธีรวร พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ แจ้งความประสงค์ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย มีผลเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

ประวัติกรรมการลำดับที่ 2-7 และ 9-10 ปรากฏดังรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

ประวัติกรรมการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ลำดับที่ 1 ลำดับที่ 8 และลำดับที่ 11-15

นายสนิท วรปัญญา

อายุ	83 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30
	- International Marketing Institute (IMI), Harvard
	- เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน สหรัฐอเมริกา
	- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Accreditation Program (DAP)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ฟอร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยซัมมิท ฮาร์เนส จำกัด (มหาชน)

2556-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยวิจัยและฝึกอบรม จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางกิตติยา โตธนะเกษม

อายุ	64 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- MBA, University of Illinois, Champaign Urbana ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Directors Accreditation Program (DAP) 45/2548 - Directors Certification Program (DCP) 76/2549 - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) 4/2556 - Role of the Chairman Program (RCP) 36/2558

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ**

  2564 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

  2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (SCBAM)

  2564 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อัลฟา เอ็กซ์ จำกัด

  2563 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

  2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์กรมหาชน) สคช.

  2561 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สถาบันธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย (Thai Banking Academy)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายปฐม กัลยาณธรรม

อายุ	62 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

  2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปราชญ์รพี จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท	ของตนเอง -ไม่มี-
(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565)	คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ว่าที่ร้อยตรีฐากูร จันทรรังสี

อายุ	44 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- นบ.ท. (เนติบัณฑิตไทย) เนติบัณฑิตไทย - นบ. (นิติศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-ไม่มี-
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ	-ไม่มี-
• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**	
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปราชญ์รพี จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	เจ้าของและกรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักงานกฎหมายฐากูร จันทรรังสี จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	ทนายความที่ปรึกษาบริษัทเอกชน
• **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท**	-ไม่มี-
การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายพรหมฤทธิรงค์ มหัพพล

อายุ	60 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-ไม่มี-
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ	-ไม่มี-
• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**	
2564 - ปัจจุบัน	ผู้ก่อตั้ง Daily Water Franchise
2564 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา รายการ BIZ MASTERS (NATION TV22)
• **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท**	-ไม่มี-
การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายพิริยะ เลาหพิพัฒนา

อายุ	59 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- Master of Science-Computer University of Maryland, USA. - วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต-คอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-ไม่มี-
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ	-ไม่มี-
กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	-ไม่มี-
• **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท**	-ไม่มี-
การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายทศพล เลิศสุทธิรักษ์

อายุ	64 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต-การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-ไม่มี-
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ	-ไม่มี-
• **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท**	-ไม่มี-
การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565)	ของตนเอง -ไม่มี- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

เอกสารแนบ 3
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อัศวรังสี เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติหน้าที่

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ดังนี้

นายวิชาญ อัศวรังสี

ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง	กันยายน 2562
อายุ 48 ปี	
วุฒิการศึกษา / การอบรม	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

2562-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2553–2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ซัมมิท แคปปิตอล ลิสซิ่ง จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท ของตนเอง -ไม่มี-

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

รายละเอียดหัวหน้างานงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวชวันธร ม่วงมี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
โดยรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดปรากฏในส่วนที่ 1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

เอกสารแนบ 5 นโนบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม

รายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และงบการเงิน

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

นางกุลภัทรา สิโรดม เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมี นายวิชาญ อัศวรังสี ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยมีวาระการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อเสนอข้อมูลที่มีสาระสำคัญจากการตรวจสอบงบการเงิน การให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ โดยผลจากการประชุมในแต่ละครั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดังนี้

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

2. **การสอบทานระบบการควบคุมภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน อย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล โดยเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยในปี 2564 ได้มีการประชุมกับผู้บริหารเพื่อติดตามผลการแก้ไขป้องกันเพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิผล

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

3. **การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันที่มีสาระสำคัญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สมเหตุผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. **การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลและจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้การกำกับดูแล ได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส มีจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายว่าบริษัท ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ

5. **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2564** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2564 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยนายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

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

ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ

-กุลภัทรา สิโรดม-

(นางกุลภัทรา สิโรดม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2564 / 56-1 One Report 2564 แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

-เจริญ สิริวัฒนภักดี-
(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

-โชติพัฒน์ พีชานนท์-
(นายโชติพัฒน์ พีชานนท์)
รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบซึ่งอาจจะเกิดขึ้นของเรื่องที่กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในรายงานของข้าพเจ้า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

<u>ความคุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่รับประกันภัยโดยบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และและบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)</u>

ในระหว่างเดือนมกราคม - มิถุนายน 2564 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ได้ออกกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (กรมธรรม์ COVID-19) ซึ่งให้ผลประโยชน์กรณีผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมูลค่าที่ถูกรวมอยู่ใน "ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน" ที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวขึ้นอยู่กับการประมาณการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ประกันภัยนั้น

อัตราการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในประเทศไทยมีความผันผวนอย่างเป็นสาระสำคัญตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 โดยเฉพาะอย่างยิ่งไวรัสสายพันธุ์โอไมครอน อัตราการติดเชื้อในอนาคตมีความไม่แน่นอนซึ่งทำให้เกิดสถานการณ์ที่อาจเป็นไปได้ที่หลากหลายของการเรียกร้องค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาคุ้มครองที่เหลือ ระยะเวลาความคุ้มครองส่วนใหญ่ของกรมธรรม์เหล่านี้ (ร้อยละ 86 ของกรมธรรม์ของ SEIC) จะสิ้นสุดในช่วงเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2565

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 2 ในงบการเงินรวม เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2565 คณะกรรมการของ SEIC ได้มีมติให้ยกเลิกการประกอบธุรกิจประกันภัย โอนกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับให้กับผู้รับประกันภัยอื่นที่ได้รับการอนุมัติโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และขอคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่อคปภ. เนื่องจากมีผลขาดทุนสะสมและมีความไม่แน่นอนของผลขาดทุนในอนาคตเนื่องจากกรมธรรม์ COVID-19

ผลที่ตามมา;

ก. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 SEIC บันทึกสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรมธรรม์ COVID-19 เป็นจำนวน 3,412 ล้านบาท ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 22 หนี้สินสัญญาประกันภัย ซึ่งรวมรายละเอียดของสมมติฐานและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวเนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรมธรรม์ COVID-19 รวมถึงข้อมูลและสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวนั้น

ข. ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 16 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 กลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมใน TIC และได้ตัด TIC ออกจากงบการเงินรวมโดยมีผลนับแต่วันดังกล่าว กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวน 7,099 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการตัดรายการขาดทุนสะสมที่เกิดจากการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยถูกประมาณในวันที่จำหน่าย TIC

เนื่องจากความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับอัตราการติดเชื้อในอนาคตของผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับจำนวนที่ต้องชำระของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจากกรมธรรม์ COVID-19 ว่าจะไม่มีความแตกต่างที่มีสาระสำคัญจากจำนวนสำรองที่บันทึกไว้ และเกี่ยวกับประมาณการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ COVID-19 ในวันที่กลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมใน TIC ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่สามารถระบุได้ว่ามีรายการปรับปรุงในงบการเงินรวมใดที่จำเป็นต่อสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของ SEIC จำนวน 3,412 ล้านบาท "ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน" ภายใต้กรมธรรม์ COVID-19 และ "กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย" จำนวน 7,099 ล้านบาท ณ วันที่และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้าข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

หากในการปฏิบัติงานข้างต้น ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น อย่างไรก็ตาม ตามที่กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับจำนวนเงินที่ต้องชำระของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสำหรับกรมธรรม์COVID-19 ของ SEIC จำนวน 3,412 ล้านบาท "ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน" ภายใต้กรมธรรม์ COVID-19 และ "กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย" จำนวน 7,099 ล้านบาท หากผู้บริหารจัดทำข้อมูลอื่นจากงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าจะไม่สามารถสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นที่เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้ นอกจากเรื่องที่กล่าวไว้ในวรรค*เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข* ข้าพเจ้าได้กำหนดเรื่องที่จะกล่าวต่อไปนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเพื่อการสื่อสารในรายงานของข้าพเจ้า

การวัดมูลค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ

อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ช) และ 7 ของงบการเงิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เบี้ยประกันภัยค้างรับของสัญญาประกันภัยก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในงบการเงินรวม เป็นจำนวนเงิน 1,450 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าว เป็นเบี้ยประกันภัยค้างรับเกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วันและน้อยกว่า 1 ปี และเกินกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี เป็นจำนวนเงิน 45 ล้านบาท และ 64 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยค้างรับรวมซึ่งสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 1.50 ของสินทรัพย์ทั้งหมด เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวได้ถูกพิจารณาและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 74 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.13 ของยอดเบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าว ซึ่งมีความไม่แน่นอนในการรับชำระเบี้ย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ถูกประเมินขั้นต้นจากการวิเคราะห์ประวัติการรับชำระเบี้ย และข้อสมมติของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับชำระเบี้ยในอนาคต ทั้งนี้ได้ใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ ต่อจำนวนเงินของสินทรัพย์และค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการรับชำระค่าเบี้ย และได้สุ่มทดสอบประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การประเมินความสมเหตุสมผลของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตของการรับชำระเบี้ยประกันภัยค้างรับ • การสุ่มทดสอบรายการรับชำระของเบี้ยประกันภัยค้างรับหลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ฌ) และ 10 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่บันทึกในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 968 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าว จำนวนเงิน 549 ล้านบาทครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวนเงิน 359 ล้านบาทครบกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี และจำนวนเงิน 60 ล้านบาทครบกำหนดชำระมากกว่า 2 ปี กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินตามระยะเวลาการค้างชำระ ประมาณการผลขาดทุนและมูลค่าหลักประกัน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตจำนวน 84 ล้านบาทได้ถูกบันทึกสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ทั้งนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคิดเป็นร้อยละ 0.96 ของสินทรัพย์ทั้งหมด กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ผู้บริหารได้ประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตโดยใช้โมเดลด้านเครดิตใหม่ที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่า รวมถึงการตัดสินใจเลือกใช้อัตราอ้างอิงในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำโมเดล เนื่องจากการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญของกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การพิจารณาปัจจัยซึ่งส่งผลอย่างมีสาระสำคัญต่อการวัดมูลค่า ประกอบด้วยการทำความเข้าใจในข้อสมมติ วิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชีในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท • ทดสอบการออกแบบระบบการควบคุมเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้คงค้าง การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและการบันทึกบัญชี • ประเมินความถูกต้องของข้อมูลและข้อสมมติฐานโดยรวมที่ใช้ในการประมาณการของผู้บริหารว่าข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการทางบัญชีมีความสมเหตุสมผลหรือไม่ ซึ่งรวมถึงความเกี่ยวเนื่องกันและความสอดคล้องกันของข้อมูลภายในประมาณการทางบัญชีดังกล่าว • การพิจารณาความถูกต้องของมูลค่าหลักประกัน โดยสุ่มทดสอบกับราคาตลาด และราคาขายหลักประกันในอดีตของหลักประกันที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน • การประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติและนโยบายการตั้งค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มบริษัท โดยจากพิจารณาจากข้อมูลในอดีตและข้อมูลภายหลังวันสิ้นปี รวมถึงการสุ่มทดสอบรายการรับชำระเงินของลูกหนี้หลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง • ทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

มูลค่าของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ฎ) 3(ณ) 14 และ 19 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบการเงินรวมมีจำนวนเงินสุทธิรวม 154 ล้านบาท และ 11,770 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากความผันผวนในราคาตลาดรถยนต์มือสองและปัจจัยอื่นทำให้ราคาขายที่เกิดขึ้นจริงของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การทำความเข้าใจในข้อสมมติ วิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชี • การพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินค้าคงเหลือโดยสุ่มทดสอบการขายภายหลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง แผนการขาย ตลอดจนเปรียบเทียบกับราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย • การพิจารณามูลค่าคงเหลือและแผนการขายของสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยเปรียบเทียบกับการขายในอดีต และ/หรือราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ช) และ 22 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 5,054 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.20 ของหนี้สินทั้งหมด การวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นการประมาณค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน การประมาณการนี้ใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสม่ำเสมอของข้อมูลที่ใช้ รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในข้อสมมติที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทน และสุ่มทดสอบประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญที่ว่าจ้างโดยเคพีเอ็มจีเพื่อช่วยประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติสำคัญและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (Claim incurred but not reported - IBNR) ที่กลุ่มบริษัทใช้ • การเปรียบเทียบโดยกระทบยอดระหว่างข้อมูลสำรองค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในระบบงานกรมธรรม์ และข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย • สุ่มทดสอบรายการสำรองค่าสินไหมทดแทนกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ช) และ 22 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 42,464 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.28 ของหนี้สินทั้งหมด การวัดมูลค่าสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวได้ใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสม่ำเสมอของข้อมูลที่ใช้ รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในข้อสมมติที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันและการจ่ายผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน และสุ่มทดสอบประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญที่ว่าจ้างโดยเคพีเอ็มจี เพื่อช่วยประเมินวิธีการและข้อสมมติสำคัญที่ใช้ในการคำนวณสำรองตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของตารางมรณะ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • การเปรียบเทียบหนี้สินที่คำนวณตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ณ วันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้วที่เป็นประมาณการที่ดีที่สุด กับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ • การเปรียบเทียบโดยกระทบยอดระหว่างข้อมูลสำรองประกันภัยที่บันทึกในระบบและข้อมูลที่ถูกใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

1. ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 2 ในงบการเงินรวม ซึ่งได้อธิบายถึงเกณฑ์การจัดทำงบการเงินของ SEIC ในงบการเงินรวม ตามการเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 2 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2565 คณะกรรมการของ SEIC มีมติให้ยกเลิกการประกอบธุรกิจประกันภัย โอนกรมธรรม์ที่มีผลบังคับให้กับผู้รับประกันภัยอื่นที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") และขอคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่อคปภ. เนื่องจากมีผลขาดทุนสะสมและมีความไม่แน่นอนของผลขาดทุนในอนาคตและการได้รับเงินจากการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ COVID-19 ดังนั้นคณะกรรมการของ SEIC พิจารณาว่าการใช้หลักเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่องในการจัดทำงบการเงินไม่เหมาะสม ดังนั้นการจัดทำงบการเงินของ SEIC ในงบการเงินรวมต้องมีการปรับปรุงสินทรัพย์ให้เป็นจำนวนที่คาดว่าจะได้รับ และหนี้สินให้เป็นจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย
2. ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงานของงบการเงินรวม เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC ได้ดำเนินการโอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลผูกพันทุกประเภทนอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ไปยังบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ TGH) และอีก 3 บริษัทประกันภัยที่ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท การโอนกรมธรรม์ดังกล่าวประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกัน
3. ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 4 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงนี้นำมาจากงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และหลังจากปรับปรุงรายการตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องเหล่านี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(โชคชัย งามวุฒิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2564	2563	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)		
			(บาท)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*6*	2,657,493,355	3,770,915,281	54,284,917	28,644,714
ลูกหนี้เงินลงทุน		296,904,393	-	-	-
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	*7*	1,375,981,237	1,475,699,688	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	*22*	5,615,201,725	4,737,907,311	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	*8*	465,764,940	881,153,752	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	*9*	461,588,478	444,452,466	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	*10*	883,387,320	1,014,674,821	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	*5, 11, 38*	43,989,627,871	45,646,700,266	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	*5, 12, 38*	13,494,853,126	12,207,576,217	234,000,000	234,000,000
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*5, 13, 38*	23,803,912	69,954,942	-	-
สินค้าคงเหลือ	*14*	154,237,707	254,261,186	-	-
เงินให้กู้ยืม	*15*	1,410,639,140	1,045,938,719	8,140,367,868	8,485,379,633
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	*5, 16*	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*16*	-	-	2,094,553,198	3,283,376,567
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*17*	480,313,598	529,113,527	-	-
สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า	*18*	1,311,772,530	1,334,520,030	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	*19*	15,442,905,302	15,733,885,592	1,781,329	695,151
สินทรัพย์สิทธิการใช้		12,161,688	46,521,577	25,371,554	31,328,194
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		316,171,799	408,701,062	18,754,469	19,724,913
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*35*	1,059,669,484	701,187,498	126,031,882	3,072,324
ค่าความนิยม	*16*	-	84,140,909	-	-
สินทรัพย์อื่น	*20*	2,109,143,433	2,240,001,129	237,874,180	118,726,870
รวมสินทรัพย์		**91,561,621,038**	**92,627,305,973**	**10,933,019,397**	**12,204,948,366**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	*หมายเหตุ*	2564	2563	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)		
			(บาท)		
หนี้สิน					
เจ้าหนี้เงินลงทุน		266,784,869	17,011,718	-	-
เงินกู้ยืม	*5, 21*	15,370,054,518	16,602,544,538	8,249,000,000	8,189,000,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	*5, 22*	57,947,558,268	54,655,741,294	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	*23*	3,884,418,211	3,599,669,526	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*13, 38*	241,075,514	209,170,122	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		81,819,268	55,230,556	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	*21*	651,127,960	430,635,618	26,194,132	32,037,237
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		564,279,408	360,830,045	21,551,460	15,361,621
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*35*	155,762,696	498,321,227	-	-
หนี้สินอื่น	*24*	2,381,962,108	2,427,313,264	41,255,868	64,353,785
รวมหนี้สิน		**81,544,842,820**	**78,856,467,908**	**8,338,001,460**	**8,300,752,643**
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	*25*				
ทุนจดทะเบียน					
(หุ้นสามัญจำนวน 1,203,356,530 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น)		12,033,565,300	12,033,565,300	12,033,565,300	12,033,565,300
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
(หุ้นสามัญจำนวน 752,097,582 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น)		7,520,978,320	7,520,978,320	7,520,978,320	7,520,978,320
ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ		-	(111,959,475)	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		18,224,269,226	18,224,269,226	18,224,269,226	18,224,269,226
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*26*	365,299,777	388,799,777	37,850,816	37,850,816
ทุนสำรองอื่น		7,714,962	27,714,962	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		3,763,256,462	6,893,602,677	(584,967,770)	724,210,016
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	*26*	(19,901,966,485)	(19,349,960,203)	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		**9,979,552,262**	**13,593,445,284**	**2,595,017,937**	**3,904,195,723**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		37,225,956	177,392,781	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		**10,016,778,218**	**13,770,838,065**	**2,595,017,937**	**3,904,195,723**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		**91,561,621,038**	**92,627,305,973**	**10,933,019,397**	**12,204,948,366**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
			(บาท)		
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	*5*	23,836,294,623	20,208,591,242	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ		(5,483,204,658)	(5,624,803,763)	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		18,353,089,965	14,583,787,479	-	-
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลง (เพิ่มขึ้น) จากปีก่อน		(607,141,865)	138,253,260	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		17,745,948,100	14,722,040,739	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		1,833,268,698	1,949,135,415	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	*5*	3,079,935,108	3,184,789,554	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	*5*	171,396,821	63,862,726	-	-
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		1,453,256,260	893,425,949	-	-
รายได้จากการลงทุน	*5, 28*	1,701,032,559	1,859,489,993	205,724,036	882,070,789
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	*29*	258,328,731	169,035,677	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	*30*	136,144,150	252,855,651	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*16*	7,099,763,845	-	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน		1,839,194	-	1,651,858	-
ผลกำไรสะสมจากการจัดประเภทใหม่ของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด ที่เคยรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		5,180,924	128,294,087	-	62,862,331
รายได้ค่าที่ปรึกษา	*5*	-	-	153,000,000	4,800,000
รายได้อื่น	*5*	153,306,964	143,278,787	7,679,639	25,357
รวมรายได้		**33,639,401,354**	**23,366,208,578**	**368,055,533**	**949,758,477**
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		3,829,835,490	2,731,345,029	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	*5*	27,974,949,737	11,101,634,664	-	-
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืน จากการประกันภัยต่อ		(6,459,602,622)	(2,631,232,022)	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		21,515,347,115	8,470,402,642	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		3,153,345,321	2,895,499,682	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		2,071,938,848	2,083,867,283	-	-
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		2,191,858,424	2,136,206,196	-	-
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		1,423,919,567	1,088,284,578	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*5, 31*	2,345,024,715	2,450,931,955	156,610,943	136,097,523
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		-	93,174,915	-	65,226,695
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*16*	-	-	532,253,339	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*16*	-	-	437,993,550	-
ขาดทุนจากการปรับเป็นเกณฑ์การดำเนินงานไม่ต่อเนื่อง	*2*	230,078,801	-	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	*5*	435,476,541	453,343,678	173,644,618	92,945,708
ผลขาดทุนสำหรับการป้องกันความเสี่ยง		13,790,708	58,047,312	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*34*	10,351,438	6,364,714	49,000,000	-
รวมค่าใช้จ่าย		**37,220,966,968**	**22,467,467,984**	**1,349,502,450**	**294,269,926**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		**(3,581,565,614)**	**898,740,594**	**(981,446,917)**	**655,488,551**
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	*35*	**221,774,624**	**(192,537,196)**	**122,959,557**	**36,074,992**
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		**(3,359,790,990)**	**706,203,398**	**(858,487,360)**	**691,563,543**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
		(บาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		146,475,279	(27,530,782)	-	-
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(935,483,026)	(4,733,570,762)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด		(7,255,643)	18,719,016	-	-
ผลกำไรจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		4,689,853	43,767,099	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง		158,314,707	934,216,929	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		**(633,258,830)**	**(3,764,398,500)**	**-**	**-**
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		323,847,282	2,069,739,736	-	-
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่		17,125,343	36,104,154	-	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(47,553,890)	7,163,639	710,342	6,548,426
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(58,683,747)	(422,601,506)	(142,069)	(1,309,685)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		**234,734,988**	**1,690,406,023**	**568,273**	**5,238,741**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		**(398,523,842)**	**(2,073,992,477)**	**568,273**	**5,238,741**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**(3,758,314,832)**	**(1,367,789,079)**	**(857,919,087)**	**696,802,284**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		(3,260,470,236)	728,446,070	(858,487,360)	691,563,543
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจ		(11,304,763)	(33,150,641)	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(88,015,991)	10,907,969	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		**(3,359,790,990)**	**706,203,398**	**(858,487,360)**	**691,563,543**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		(3,652,818,735)	(1,334,063,091)	(857,919,087)	696,802,284
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจ		(11,304,763)	(33,150,641)	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(94,191,334)	(575,347)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**(3,758,314,832)**	**(1,367,789,079)**	**(857,919,087)**	**696,802,284**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	*36*	**(4.34)**	**0.97**	**(1.14)**	**0.92**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม (ปรับปรุงใหม่)																
					กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ทุนสำรองอื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลกำไร (ขาดทุน) จากส่วนเงินสมทบการป้องกันความเสี่ยงของตัดบัญชีเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินของเงินลงทุนจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติมในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รายการอื่นขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	ส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
										(บาท)								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563																		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		**7,520,978,320**	**105,014,318**	**18,224,269,226**	**344,221,600**	**27,714,962**	**6,229,378,463**	**110,087,231**	**(2,062,388,888)**	**(15,722,497)**	**5,253,499,813**	**(68,789,288)**	**(22,562,115,381)**	**2,225,194,865**	**(17,120,234,145)**	**15,331,342,744**	**111,763,312**	**15,443,106,056**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																		
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการรวมธุรกิจ																		
ผลกระทบจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4	-	(183,823,152)	-	10,000,000	-	11,975,758	-	-	-	(9,859,885)	-	(70,682,362)	-	(80,542,247)	(242,389,641)	63,808,710	(178,580,931)
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการรวมธุรกิจ		**-**	**(183,823,152)**	**-**	**10,000,000**	**-**	**11,975,758**	**-**	**-**	**-**	**(9,859,885)**	**-**	**(70,682,362)**	**-**	**(80,542,247)**	**(242,389,641)**	**63,808,710**	**(178,580,931)**
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย																		
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,396,106	2,396,106
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,396,106**	**2,396,106**
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น		**-**	**(183,823,152)**	**-**	**10,000,000**	**-**	**11,975,758**	**-**	**-**	**-**	**(9,859,885)**	**-**	**(70,682,362)**	**-**	**(80,542,247)**	**(242,389,641)**	**66,204,816**	**(176,184,825)**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี																		
กำไร (ขาดทุน)		-	(33,150,641)	-	-	-	728,446,070	-	-	-	-	-	-	-	-	695,295,429	10,907,969	706,203,398
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	6,217,040	14,990,910	1,657,046,199	35,002,824	(3,776,905,379)	-	-	1,139,245	(2,068,726,201)	(2,062,509,161)	(11,483,316)	(2,073,992,477)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**(33,150,641)**	**-**	**-**	**-**	**734,663,110**	**14,990,910**	**1,657,046,199**	**35,002,824**	**(3,776,905,379)**	**-**	**-**	**1,139,245**	**(2,068,726,201)**	**(1,367,213,732)**	**(575,347)**	**(1,367,789,079)**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	34,578,177	-	(34,578,177)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	(47,836,477)	-	64,787,108	-	-	-	-	(16,950,631)	47,836,477	-	-	-
โอนไปกำไรหรือขาดทุน		-	-	-	-	-	-	(127,908,555)	-	(385,532)	-	-	-	-	(128,294,087)	(128,294,087)	-	(128,294,087)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		**7,520,978,320**	**(111,959,475)**	**18,224,269,226**	**388,799,777**	**27,714,962**	**6,893,602,677**	**(2,830,414)**	**(340,555,581)**	**18,894,795**	**1,466,734,549**	**(68,789,288)**	**(22,632,797,743)**	**2,209,383,479**	**(19,349,960,203)**	**13,593,445,284**	**177,392,781**	**13,770,838,065**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม																
					กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ทุนสำรองอื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลกำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีเข้าไปรวมในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินของเงินลงทุนจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติมในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รายการอื่นขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	ส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
								(บาท)										
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564																		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		7,520,978,320	(111,959,475)	18,224,269,226	388,799,777	27,714,962	6,893,602,677	(2,830,414)	(340,555,581)	18,894,795	1,466,734,549	(68,789,288)	(22,632,797,743)	2,209,383,479	(19,349,960,203)	13,593,445,284	177,392,781	13,770,838,065
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																		
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น																		
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	37	-	-	-	-	-	(451,258,699)	-	-	-	-	-	-	-	-	(451,258,699)	-	(451,258,699)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		-	-	-	-	-	(451,258,699)	-	-	-	-	-	-	-	-	(451,258,699)	-	(451,258,699)
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการรวมธุรกิจ																		
การเพิ่มทุนของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ	16	-	57,016,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,016,580	-	57,016,580
ผลกระทบจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	4	-	66,247,658	-	-	-	34,140,996	-	-	-	-	-	1,321,669	-	1,321,669	101,710,323	-	101,710,323
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการรวมธุรกิจ		-	123,264,238	-	-	-	34,140,996	-	-	-	-	-	1,321,669	-	1,321,669	158,726,903	-	158,726,903
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย																		
การจำหน่ายส่วนได้เสียในบริษัทย่อยซึ่งอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง	16	-	-	-	(23,500,000)	(20,000,000)	-	-	-	-	-	68,789,288	(29,230,071)	-	39,559,217	(3,940,783)	(45,975,491)	(49,916,274)
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		-	-	-	(23,500,000)	(20,000,000)	-	-	-	-	-	68,789,288	(29,230,071)	-	39,559,217	(3,940,783)	(45,975,491)	(49,916,274)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น		-	123,264,238	-	(23,500,000)	(20,000,000)	(417,117,703)	-	-	-	-	68,789,288	(27,908,402)	-	40,880,886	(296,472,579)	(45,975,491)	(342,448,070)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี																		
ขาดทุน		-	(11,304,763)	-	-	-	(3,260,470,236)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,271,774,999)	(88,015,991)	(3,359,790,990)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	(5,801,450)	276,788,637	3,753,060	(746,297,377)	-	-	79,208,631	(392,348,499)	(392,348,499)	(6,175,343)	(398,523,842)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	(11,304,763)	-	-	-	(3,260,470,236)	(5,801,450)	276,788,637	3,753,060	(746,297,377)	-	-	79,208,631	(392,348,499)	(3,664,123,498)	(94,191,334)	(3,758,314,832)
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	547,241,724	15,575,200	(211,321,886)	-	47,683,431	-	-	(52,475,414)	(200,538,669)	346,703,055	-	346,703,055
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		7,520,978,320	-	18,224,269,226	365,299,777	7,714,962	3,763,256,462	6,943,336	(275,088,830)	22,647,855	768,120,603	-	(22,660,706,145)	2,236,116,696	(19,901,966,485)	9,979,552,262	37,225,956	10,016,778,218

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
			กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
					(บาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**7,520,978,320**	**18,224,269,226**	**3,272,639**	**61,985,909**	**62,862,331**	**(22,603,112,655)**	**(22,540,250,324)**	**3,270,255,770**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี								
กำไร	-	-	-	691,563,543	-	-	-	691,563,543
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	5,238,741	-	-	-	5,238,741
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	**-**	**-**	**-**	**696,802,284**	**-**	**-**	**-**	**696,802,284**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	34,578,177	(34,578,177)	-	-	-	-
โอนไปกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	(62,862,331)	-	(62,862,331)	(62,862,331)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**7,520,978,320**	**18,224,269,226**	**37,850,816**	**724,210,016**	**-**	**(22,603,112,655)**	**(22,603,112,655)**	**3,904,195,723**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
				กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
					(บาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		**7,520,978,320**	**18,224,269,226**	**37,850,816**	**724,210,016**	**(22,603,112,655)**	**(22,603,112,655)**	**3,904,195,723**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น								
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น								
เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	*37*	-	-	-	(451,258,699)	-	-	(451,258,699)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**-**	**-**	**-**	**(451,258,699)**	**-**	**-**	**(451,258,699)**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี								
ขาดทุน		-	-	-	(858,487,360)	-	-	(858,487,360)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	568,273	-	-	568,273
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**(857,919,087)**	**-**	**-**	**(857,919,087)**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**7,520,978,320**	**18,224,269,226**	**37,850,816**	**(584,967,770)**	**(22,603,112,655)**	**(22,603,112,655)**	**2,595,017,937**

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
		(บาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(3,359,790,990)	706,203,398	(858,487,360)	691,563,543
ปรับรายการที่กระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	221,774,624	192,537,196	(122,959,557)	(36,074,992)
ต้นทุนทางการเงิน	435,476,541	453,343,678	173,644,618	91,853,897
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,818,010,025	1,795,073,448	14,278,865	12,593,208
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	437,993,550	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินไหมเรียกคืน	33,062,164	29,088,918	-	-
(กลับรายการ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	253,726,938	63,661,728	6,758,113	(1,052,437)
สำรองหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(127,249,379)	2,731,345,029	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย	4,525,481,042	4,745,336,461	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(6,603,290,386)	(8,183,547,246)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(1,839,194)	93,174,915	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(7,099,763,845)	-	532,253,339	-
การด้อยค่าที่เกิดจากการปรับเป็นการดำเนินงานไม่ต่อเนื่อง	230,078,801	-	-	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์	40,845,643	45,723,361	-	-
(กลับรายการ) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24,025,307	3,460,782	-	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าของสินค้าคงเหลือ และทรัพย์สินรอการขาย	(51,928,659)	22,438,124	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	78,056,423	(169,035,677)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	451,598	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	25,516	-	-
(กลับรายการ) ค่าเผื่อจากการด้อยค่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(133,000)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	-	136,004	-	-
เงินปันผลรับ	(479,192,021)	(618,082,950)	(2,850,000)	(679,988,431)
ดอกเบี้ยรับ	(1,221,840,538)	(1,241,407,045)	(202,874,036)	(202,082,359)
	(11,284,357,504)	669,794,238	(22,242,468)	(123,187,571)

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
		(บาท)		
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	77,191,070	187,645,242	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5,788,857,586	(2,430,829,134)	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	415,388,812	(179,407,379)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	(17,379,318)	(97,283,617)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	131,287,500	(724,083,100)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,232,431,281	(5,203,803,682)	-	-
สินค้าคงเหลือ	(834,992,133)	1,014,252,693	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	34,359,889	(46,521,577)	-	-
ค่าความนิยม	84,140,909	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	97,840,438	761,793,888	(123,218,609)	(16,149,344)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(1,169,277,026)	5,747,494,103	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	284,748,685	(135,111,162)	-	-
หนี้สินอื่น	(120,415,639)	52,952,741	(24,108,273)	(17,217,284)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	(12,234,463)	(27,578,734)	-	-
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,292,409,913)	(410,685,480)	(169,569,350)	(156,554,199)
รับดอกเบี้ยจากธุรกิจประกันภัย	1,197,210,371	1,273,074,412	-	-
รับเงินปันผลจากธุรกิจประกันภัย	476,306,617	646,514,345	-	-
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(896,226,429)	(111,000,374)	(510,212)	(1,714,003)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(4,515,119,354)**	**1,397,902,903**	**(170,079,562)**	**(158,268,202)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่ได้มา	-	-	-	(56,699,960)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	219,576,460	-	219,576,460	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	21,414,372	(6,371,554)	-	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	16,988,747	59,308,657	85,150	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,413,887,247)	(2,885,720,027)	(1,661,735)	(394,394)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	36,310,154	(34,805,556)	(1,088,750)	(7,575,100)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	5,359,053	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(999,980)	-
เงินให้กู้ยืม	(637,827,368)	(376,794,438)	(7,330,387,220)	(5,283,294,120)
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืม	402,527,789	956,230,303	7,675,398,985	2,432,182,355
รับเงินปันผล	2,885,404	5,455,511	2,850,000	679,988,431
ดอกเบี้ยรับ	22,483,190	49,298,681	207,455,546	155,303,579
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(2,329,528,499)**	**(2,228,039,370)**	**771,228,456**	**(2,080,489,209)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
		(บาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	17,064,367,346	11,326,442,138	22,288,000,000	19,106,431,949
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืม	(10,037,659,612)	(10,916,280,339)	(22,228,000,000)	(16,798,382,858)
เงินสดรับจากการออกหุ้นทุน	-	3,300,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(392,183,757)	(270,604,181)	(12,718,094)	(12,307,944)
จ่ายเงินปันผล	(451,258,699)	(903,894)	(451,258,699)	-
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(370,183,757)	(453,051,702)	(171,531,898)	(90,057,855)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**5,813,081,521**	**(311,097,978)**	**(575,508,691)**	**2,205,683,292**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน	(1,031,566,332)	(1,141,234,445)	25,640,203	(33,074,119)
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(81,855,594)	(27,530,782)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(1,113,421,926)**	**(1,168,765,227)**	**25,640,203**	**(33,074,119)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,770,915,281	4,939,680,509	28,644,714	61,718,833
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**2,657,493,355**	**3,770,915,282**	**54,284,917**	**28,644,714**
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	279,140,254	-	-
โอนอุปกรณ์ไปเป็นสินค้าคงเหลือ	-	1,107,784,547	-	-
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์โดยสัญญาเช่าการเงิน	-	70,134,030	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การซื้อบริษัทย่อยและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
5	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
7	เบี้ยประกันภัยค้างรับ
8	ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ
9	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน
10	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
11	สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้
12	สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน
13	อนุพันธ์
14	สินค้าคงเหลือ
15	เงินให้กู้ยืม
16	เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า
17	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
18	สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า
19	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
20	สินทรัพย์อื่น
21	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
22	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
23	เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ
24	หนี้สินอื่น
25	ทุนเรือนหุ้น
26	สำรอง
27	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
28	รายได้จากการลงทุน
29	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน
30	กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
31	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
32	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
33	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
34	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

35 ภาษีเงินได้

36 กำไรต่อหุ้น

37 เงินปันผล

38 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

39 การบริหารจัดการทุน

40 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

41 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

42 เงินสมทบกองทุนประกัน

43 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

44 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

46 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) "บริษัท" เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 315 อาคารอาคเนย์ ชั้นที่ 12 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 45.00) และ บริษัท อาคเนย์แมเนจเม้นท์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 31.4) ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต ประกันวินาศภัย บริการให้สินเชื่อแบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ให้สินเชื่อเงินกู้ยืม และขายรถยนต์มือสอง

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ รวมถึงกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัย พ.ศ.2562 (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 4 เมษายน 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

(ข) เกณฑ์การจัดทำงบการเงินสำหรับบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ("SEIC")

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2565 คณะกรรมการของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท มีมติให้ยกเลิกการประกอบธุรกิจประกันภัย โอนกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับให้กับผู้รับประกันภัยอื่นที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ.") และขอคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่อคปภ. เนื่องจากมีผลขาดทุนสะสมและมีความไม่แน่นอนของผลขาดทุนในอนาคต และส่วนรับคืนของการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ COVID-19

จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น คณะกรรมการของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) พิจารณาว่าการใช้หลักเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่องในการจัดทำงบการเงินไม่เหมาะสม ดังนั้นการจัดทำงบการเงินของ SEIC ในงบการเงินรวม ประกอบด้วยรายการปรับปรุงบางรายการที่ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากของผู้บริหารที่ส่งผลกับการปรับปรุงสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินให้เป็นจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย โดยเฉพาะเรื่องดังนี้

1. สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ COVID-19 ที่เหลืออยู่ โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ดังกล่าว ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 22 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 SEIC บันทึกสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 3,412 ล้านบาท
2. มูลค่าการโอนของกรมธรรม์อื่นที่ไม่ใช่กรมธรรม์ COVID-19 ให้กับผู้รับประกันภัยอื่น เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC ได้โอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ทุกประเภทนอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา2019 (COVID-19) ไปยังบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท) และอีก 3 บริษัทประกันภัยอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งไม่มีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เนื่องจากการโอนดังกล่าวคาดว่าจะไม่มีผลขาดทุนต่อ SEIC
3. ฝ่ายบริหารได้ตั้งสำรองบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกการประกอบธุรกิจจำนวน 230 ล้านบาท

ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 16 งบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนใน SEIC บันทึกตามราคาทุนเป็นจำนวน 438 ล้านบาท บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน และบริษัทไม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมจากขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นของ SEIC ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

(ค) การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

3(ต)	สัญญาเช่า • การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ • กลุ่มบริษัทพิจารณาถึงความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่าหรือไม่ • กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิยกเลิกสัญญาเช่าหรือไม่ • กลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่าหรือไม่
3(บ) และ 28	การพิจารณาเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ • การขายสินค้าและบริการหลายประเภทเข้าด้วยกันจะสามารถบันทึกรายการแยกจากกันได้หรือไม่ • การขายสินค้าควรจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือควรจะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง • ค่านายหน้า โดยพิจารณาว่ารายการค้าที่กลุ่มบริษัททำรายการนั้นมีลักษณะการเป็นตัวแทนมากกว่าการเป็นตัวการหรือไม่
16	การพิจารณาว่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการที่กลุ่มบริษัทลงทุนหรือไม่

(ง) ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

3(ต)	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า
3(ช) 7 และ 8	การวัดมูลค่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับและลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ
3(ง) 9 10 15 และ 38	การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาเกี่ยวกับข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการกำหนดอัตราสูญเสีย
14	การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ
17 และ 19	การทดสอบการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

22	การประมาณการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามทุนประกันของผลิตภัฑณ์คุ้มครองการติดเชื้อไวรัส COVID-19
3(ด) และ 4	การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมเกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
35	การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ การคาดการณ์กำไรทางภาษีในอนาคตที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีไปใช้ประโยชน์
3(บ) และ 44	การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับข้อสมมติสำคัญของความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียทรัพยากรและความน่าจะเป็นของมูลค่าความเสียหาย
3(ง) และ 38	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น โดยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 22

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ตามวิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิโดยขึ้นอยู่กับข้อสมมติได้แก่ อัตรามรณะ อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลดเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ข้อสมมติเหล่านี้ถูกใช้สำหรับการคำนวณหนี้สินดังกล่าวตลอดช่วงอายุสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว โดยใช้อัตรามรณะตามตารางมรณะไทยปี 2560 สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ถูกออกแบบและเสนอแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

กลุ่มบริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามระเบียบของบริษัทและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการหนี้สินมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม ในความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนมีแนวโน้มว่าผลลัพท์สุดท้าย อาจจะมีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

กลุ่มบริษัทได้ใช้หลายวิธีการทางสถิติในการจัดทำข้อสมมติที่หลากหลายรวมเข้าด้วยกันเพื่อใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดของธุรกิจประกันภัย เช่น

เทคนิค Chain-Ladder เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนในอดีต และการเลือกปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกประมาณการซึ่งขึ้นอยู่กับรูปแบบในอดีตนี้ โดยปัจจัยพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนที่ถูกเลือกถูกนำมาใช้ในการสะสมข้อมูลสินไหมทดแทนสำหรับแต่ละปีอุบัติเหตุ ทั้งนี้วิธี Chain-Ladder มีความเหมาะสมเป็นอย่างมากสำหรับปีอุบัติเหตุเหล่านั้น และประเภทของธุรกิจที่มีรูปแบบการพัฒนาที่ค่อนข้างมีเสถียรภาพ

วิธี Bornhuetter-Ferguson ใช้การรวมกันของเกณฑ์อ้างอิง หรือประมาณการฐานตลาด และประมาณการจากประสบการณ์สินไหมทดแทน ประมาณการในอดีตจะขึ้นอยู่กับการวัดมูลค่าของเบี้ยประกันภัย ประมาณการหลังจากนั้นขึ้นอยู่กับสินไหมทดแทนจ่ายหรือสินไหมแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงาน ทั้งสองประมาณการจะถูกนำมารวมกันโดยใช้สูตรซึ่งจะให้การถ่วงน้ำหนักมากกว่าสำหรับประมาณการฐานประสบการณ์ตามระยะเวลาที่ผ่านไป โดยเทคนิคนี้ถูกใช้ในสถานการณ์ที่ประสบการณ์สินไหมพัฒนาไม่เพียงพอต่อการประมาณการ (ปีอุบัติเหตุที่ผ่านมา หรือประเภทของธุรกิจใหม่)

ทั้งนี้ทางเลือกของผลลัพธ์ของแต่ละปีอุบัติเหตุของแต่ละประเภทของธุรกิจขึ้นอยู่กับการประเมินเทคนิคที่เหมาะสมที่สุดในการสังเกตการพัฒนาสินไหมทดแทนในอดีต

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดโดยขึ้นอยู่กับจำนวนที่สูงกว่าของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3(ช)

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงานยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2 (ข) เรื่อง เกณฑ์การจัดทำงบการเงินสำหรับ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ("SEIC")

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุม ผลต่างระหว่างส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีการปรับปรุงแล้วและมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่จ่ายหรือรับจากการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลงรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่าทุนอื่นในส่วนของเจ้าของ

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าในงบการเงินรวมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก เงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมสิ้นสุดลง

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่กลุ่มบริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อกลุ่มบริษัทประเมินว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ซื้อมานั้นประกอบด้วยปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งสามารถทำให้เกิดผลผลิตได้ โดยวันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนมาให้กลุ่มบริษัท ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีการทดสอบการกระจุกตัว (concentration test) ซึ่งเป็นการประเมินอย่างง่ายโดยจะถือว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาเป็นการซื้อสินทรัพย์แทนที่จะเป็นการซื้อธุรกิจ หากมูลค่ายุติธรรมเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ได้รับมานั้นกระจุกตัวที่สินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งหรือกระจุกตัวที่กลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ หักด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงสินทรัพย์ที่โอนไปต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่กลุ่มบริษัทก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มบริษัท ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ ทุกวันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

หากการบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกสำหรับการรวมธุรกิจไม่เสร็จสมบูรณ์ภายในวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การรวมธุรกิจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทประมาณการมูลค่าของรายการซึ่งข้อมูลทางบัญชียังไม่สมบูรณ์เพื่อรายงาน มูลค่าประมาณการดังกล่าวจะถูกปรับปรุง หรือรับรู้สินทรัพย์ หรือหนี้สินเพิ่มเติมในระหว่างช่วงระยะเวลาในการวัดมูลค่า เพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการวัดมูลค่าของจำนวนต่างๆ ที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อ

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล กรณีที่บริษัทจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วน ต้นทุนเงินลงทุนคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนจากการขายเงินลงทุนบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน)
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่า จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นสำรองการแปลงค่างบการเงินในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ยกเว้นผลต่างจากการแปลงค่าที่ถูกปันส่วนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เมื่อหน่วยงานต่างประเทศถูกจำหน่ายส่วนได้เสียทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนที่ทำให้สูญเสียการควบคุม ความมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ หรือการควบคุมร่วมกัน ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างประเทศนั้นต้องถูกจัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย หากกลุ่มบริษัทจำหน่ายส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเพียงบางส่วนแต่ยังคงมีการควบคุม ผลสะสมต้องถูกปันสัดส่วนให้กับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(ง) เครื่องมือทางการเงิน

(ง.1) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตราสารหนี้ที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้ออกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร เว้นแต่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารนั้นบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยจ่าย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการ ตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

(ง.2) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(ง.3) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเว้นแต่อนุพันธ์นั้นมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดหรือป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูหมายเหตุข้อ 4(ง.4))

(ง.4) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มบริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของราคาปัจจุบัน (Spot element) ของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบราคาล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ารับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ

เมื่อป้องกันความเสี่ยงรายการคาดการณ์ส่งผลให้เกิดการรับรู้รายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินในภายหลังเช่น สินค้าคงเหลือ จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะนำไปรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินเมื่อรับรู้รายการดังกล่าว

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงรายการคาดการณ์อื่น จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแส เงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ง.5) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากลูกหนี้การค้า

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้สัญญาเช่าและวงเงินให้สินเชื่อที่อนุมัติซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตประกอบกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน 'ระดับที่น่าลงทุน' ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหากเกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วัน มีการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือที่ลดระดับลงอย่างมีนัยสำคัญ มีการดำเนินงานที่ถดถอยอย่างมีนัยสำคัญของลูกหนี้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงหรือคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ตลาด สภาวการณ์ทางเศรษฐกิจหรือกฎหมายที่ส่งผลในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระภาระผูกพันให้กับกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะเกิดการผิดสัญญาเมื่อ
- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวน อีกทั้งกลุ่มบริษัทไม่มีสิทธิในการไล่เบี้ย เช่น การยึดหลักประกัน (หากมีการวางหลักประกัน) หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก

การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแสดงมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของตราสาร

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติด้วยจำนวนเงินที่คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผล รวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

สำหรับพอร์ตการลงทุนที่มีสาระสำคัญ ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยคูณความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

สมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคที่คาดการณ์ไว้ถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและหากมีการระบุถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต สมมติฐานเหล่านี้ถูกกำหนดโดยใช้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนได้ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นภายในและสมมติฐานที่มีอยู่ภายนอก และสอดคล้องกับที่ใช้ในการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับพอร์ตการลงทุนทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นควรคำนึงถึงการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนของการได้มาและการขายหลักประกัน โดยไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

ลำดับชั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้เริ่มแรกเมื่อรับรู้เครื่องมือทางการเงิน และเป็นตัวแทนของประมาณการจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผิดนัดชำระหนี้ที่น่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกพิจารณาอย่างต่อเนื่องโดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจนกระทั่งเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือสินทรัพย์ทางการเงินกลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หากตราสารไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกกลับมาพิจารณาบนหลักเกณฑ์ระยะเวลา 12 เดือน

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

หากสินทรัพย์ทางการเงินประสบกับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR - Significant increase in credit risk) นับจากวันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้จะเป็นผลมาจากความเป็นไปได้ของทุกเหตุการณ์จากการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงดังกล่าว ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความมีสาระสำคัญของการประเมินดังกล่าวถูกพิจารณาโดยใช้ปัจจัยด้านปริมาณและปัจจัยด้านคุณภาพหลายปัจจัยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ว่าจะไม่สามารถชำระคืนได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของลูกหนี้
- การละเมิดสัญญาเชิงปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการถือครองหลักประกัน ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก่อนการด้อยค่าด้านเครดิตจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือจนกว่าจะเข้าเงื่อนไขที่ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหลังจากการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

เครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วมีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงจำนวนเงินที่สูญเสียแล้ว การได้รับคืนในภายหลังของจำนวนเงินที่เคยตัดจำหน่ายจะนำมาลดผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในกำไรหรือขาดทุน

ในงวดถัดมา หากค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตลดลงและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้การด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่รับรู้ก่อนหน้าให้รับรู้โดยการปรับปรุงกับค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านพ้นไป เครื่องมือทางการเงินที่เข้าสู่ชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 และมีการจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 สามารถปรับชั้นไปยังชั้นที่ 1 ได้เฉพาะเมื่อได้รับการพิจารณาแล้วว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีอยู่อีกต่อไป

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกปรับชั้นจากความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบเงื่อนไขการปรับตามความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้านเครดิตจะเกิดขึ้นเดิม ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกปรับไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินปัจจัยเชิงคุณภาพ ประเด็นที่นำไปสู่การจัดประเภทใหม่จะต้องได้รับการแก้ไขที่เครื่องมือทางการเงินนั้น จึงจะสามารถจัดประเภทใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงกรณีที่มีข้อกำหนดให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินใหม่เป็นชั้นที่ 1

(ง.6) การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

(ง.7) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(จ) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเผื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกินสามเดือนนับแต่วันที่ได้มาเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด

(ฉ) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

กลุ่มบริษัทได้ออกสัญญาประกันชีวิตซึ่งมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สัญญาเหล่านั้นถูกจัดประเภทเป็นประกันภัย

สัญญาประกันภัยคือสัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัยโดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์อื่น หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วยังคงเป็นสัญญาประกันภัยเท่ากับเวลาที่เหลือของกรมธรรม์นั้นๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงเวลาดังกล่าว

สัญญาลงทุนคือสัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ

กลุ่มบริษัทนิยามความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใดๆที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเมื่อเปรียบเทียบกับจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีสถานการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้นจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบสัญญาประกันภัยเนื่องจากนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

(ช) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระเบี้ย การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระเบี้ยในอนาคตของลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต และถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และถูกยกเลิกเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทน หนี้สินดังกล่าวถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้คำนึงถึงความ

เหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และถูกคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของกลุ่มบริษัทโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิโดยใช้ข้อสมมติคือ อัตรามรณะอัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

จุดประสงค์ของสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือการครอบคลุมต้นทุนทั้งหมดที่ต้องชำระเกี่ยวกับสินไหมทดแทน สำรองค่าสินไหมทดแทนคำนวณโดยไม่มีการคิดลดกระแสเงินสด

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วยสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับแจ้ง (Claim incurred and reported) และสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (Claim incurred but not reported - IBNR) รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนรวมค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนประเภทที่ไม่สามารถปันส่วนได้โดยตรง (Unallocated loss adjusted expenses - ULAE) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายถูกบันทึกตามเอกสารยืนยันมูลค่าสินไหมทดแทนที่ต้องชำระ รายงานสำรวจภัย หรือประสบการณ์การจ่ายค่าสินไหมทดแทน สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (IBNR) คำนวณโดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีต แนวโน้มในปัจจุบัน รูปแบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจ่ายจริงสำหรับทุกสายผลิตภัณฑ์และปัจจัยอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับจำนวนที่ต้องชำระโดยอ้างอิงจากหลักการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ถูกคำนวณโดยใช้เบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้น การประกันภัยกลุ่ม ตามรูปแบบของความเสี่ยงที่ได้รับประกันภัยหรือตามระยะเวลาที่เหลือของแต่ละกรมธรรม์ โดยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้แสดงถึงสัดส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของเบี้ยประกันภัยรับ

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้สินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย กลุ่มบริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนด เงินปันผล การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัยและผลประโยชน์อื่นและเงินฝากของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายแสดงในราคาทุน

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่กลุ่มบริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญานอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงในราคาทุน

รายได้เบี้ยประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

รายได้เบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และถูกรับรู้รายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง และสัญญาประกันภัยมีคุณสมบัติในเรื่องการโอนความเสี่ยง มิเช่นนั้นการบัญชีเงินฝากจะถูกนำมาปฏิบัติ สำหรับรายการเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อจะถูกบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งจากผู้รับเอาประกันภัยต่อ หรือตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ

กลุ่มบริษัทบันทึกรายได้จากการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะสั้นสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปี เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการจ่ายล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

สัญญาประกันชีวิตระยะยาว

เบี้ยประกันชีวิตปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับใช้ (หรือได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ) สำหรับเบี้ยประกันปีต่อ รับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้เบี้ยประกันชีวิตปีแรก และเบี้ยประกันปีต่อแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ให้บริการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นหรือได้รับการอนุมัติในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งหรือรายงานจากบริษัทเอาประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าซากและค่าสินไหมรับคืน

ค่าซากและค่าสินไหมรับคืนจะรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น สำหรับการรับคืนมูลค่าซาก จำนวนที่ถูกรับรู้คือจำนวนเงินที่คาดว่าจะสามารถรับคืนได้อย่างสมเหตุสมผลจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น สำหรับการรับชำระค่าสินไหมรับคืน คือจำนวนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการดำเนินคดีกับบุคลที่สามที่ต้องรับผิดชอบและบันทึกสุทธิจากต้นทุนที่เกี่ยวข้องและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยใช้หลักการวิเคราะห์จากการรับคืนและคาดการณ์การรับคืนเงินในอนาคตจากบุคคลที่สาม

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายในการหาประกันภัย เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ (Assumed) และการส่งต่อการประกันภัย (Ceded) ถือปฏิบัติทางการบัญชีและแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เช่นเดียวกับรายการการประกันภัยโดยตรง การจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของกลุ่มบริษัทจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ คือสิทธิตามสัญญาสุทธิของกลุ่มบริษัทภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาประกันภัยต่อซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการอื่นๆ จากผู้เอาประกันภัยต่อ ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจากข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับการจัดอันดับเครดิตของบริษัทประกันภัยต่อและประสบการณ์การรับชำระในอดีต

เจ้าหนี้ประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าเจ้าหนี้คงเหลือที่ต้องชำระแก่ผู้รับประกันภัยต่อ และเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ โดยมูลค่าเจ้าหนี้คงเหลือของผู้เอาประกันภัยต่อ ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อออก และรายการเจ้าหนี้อื่นๆ จากการประกันภัยต่อออก

รายการสินทรัพย์และหนี้สินเกี่ยวกับประกันภัยต่อจะแสดงหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน โดยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อสอดคล้องกับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยนั้นๆ

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ส่วนแบ่งการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของผู้เอาประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

จำนวนที่คาดว่าจะได้รับจะถูกประเมินสำหรับการด้อยค่า ณ วันที่รายงาน โดยสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถือว่าเกิดการด้อยค่า ถ้ามีหลักฐานอย่างชัดเจนอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก ทำให้กลุ่มบริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

หนี้สินของกลุ่มบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะสั้นถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่ามีจำนวนที่คาดว่าจะไม่เพียงพอสำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาประกันชีวิตระยะยาว

หนี้สินของกลุ่มบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้ข้อสมมติปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และหากพบว่ามีจำนวนที่คาดว่าไม่เพียงพอสำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำรองเพิ่มเติมสำหรับหนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึก เมื่อสำรองที่ถูกคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงานมากกว่าหนี้สินที่ถูกคำนวณโดยใช้วิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ

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

(ซ) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่นวัดมูลค่าด้วยราคาของรายการหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ฌ) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยยอดคงค้าง รวมค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงเริ่มแรกรอตัดบัญชี สุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และหักค่าด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ญ) ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงด้วยภาระหนี้คงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ฎ) สินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานถูกโอนเป็นสินค้าคงเหลือเมื่อวันที่ได้หยุดการให้เช่าและถือไว้เพื่อขาย แสดงในราคาตามบัญชี ณ วันที่สินทรัพย์ดังกล่าวได้หยุดการให้เช่าหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ต้นทุนของสินค้าคงเหลือคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินค้าคงเหลือ ทั้งนี้มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

(ฏ) เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยภาระหนี้สินคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ฐ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้เงินกู้ การประมูลจากขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือคำสั่งของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ทรัพย์สินรอการขายบันทึกในราคาทุน และภายหลังจะวัดด้วยมูลค่าที่ประเมินใหม่สุทธิจากขาดทุนจากการด้อยค่า

ทรัพย์สินรอการขายจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เป็นรถยนต์ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตีราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิหรือราคาตลาดของรถยนต์ที่ยึดคืนมา ขาดทุนจากการลดมูลค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สิน) ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมากที่มูลค่าที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป สินทรัพย์ (หรือส่วนประกอบของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก) วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายหรือถือไว้เพื่อจ่ายให้แก่ผู้เป็นเจ้าของในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

(ฑ) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ต้นทุนรวมค่าใช้จ่ายทางตรงเพื่อให้ได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ต้นทุนการก่อสร้างที่กิจการก่อสร้างเองรวมถึงต้นทุนการกู้ยืม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอาคารและส่วนปรับปรุงจำนวน 5 - 30 ปีและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ฒ) สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ต้นทุนของสิทธิการเช่าประกอบด้วย ต้นทุนของแต่ละโครงการ รวมต้นทุนในการได้มา ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาต้นทุนการกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนการกู้ยืมซึ่งกู้มาโดยเฉพาะเพื่อใช้ในสิทธิการเช่ารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์จนกระทั่งการพัฒนาสำเร็จ

ค่าตัดจำหน่ายจะบันทึกเป็นต้นทุนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (งานระหว่างก่อสร้าง) ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าซึ่งแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าที่ดิน	60 ปี

(ณ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นที่ดินและอาคารที่แสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ ราคาที่ตีใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจากนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเองรวมถึงต้นทุนการกู้ยืมและ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการขายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในสำรองจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น "สำรองการตีราคาสินทรัพย์" ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันนั้นแล้ว ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าสำรองการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันนั้น สำรองการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ สำรองการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจำในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ด) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม โดยค่าความนิยมของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประมาณการที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 และ 10 ปี
สิทธิการเช่า	27.4 ปี

กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ต) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญากลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มบริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่สัญญาเช่าที่โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือกลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มบริษัทพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน สินทรัพย์สิทธิการใช้ดังกล่าวจะแสดงเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าและแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ค่าเช่าในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3(ง)

(ถ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ท) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ธ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(น) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้
ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานการณ์เป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(บ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

(1) การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้าและส่วนลดตามปริมาณ

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า สำหรับการขายที่ให้สิทธิลูกค้าในการคืนสินค้า กลุ่มบริษัททำการประมาณการรับคืนสินค้าจากข้อมูลอัตราการคืนสินค้าในอดีตและจะไม่รับรู้รายได้จากการขายสินค้าสำหรับรายการดังกล่าวรวมถึงยังคงรับรู้สินค้าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นสินค้าคงเหลือ

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งโดยอ้างอิงกับขั้นความสำเร็จของงาน ขั้นความสำเร็จของงานประเมินโดยใช้วิธีการสำรวจงานที่ได้ทำแล้ว ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

สำหรับสัญญาที่มีการรวมการขายสินค้าและบริการเข้าด้วยกัน กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการแยกจากกัน หากสามารถแยกสินค้าหรือบริการดังกล่าวออกจากกันได้และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้นหรือมีการให้บริการหลายๆ ประเภทในรอบระยะเวลารายงานที่แตกต่างกัน สิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายที่เป็นเอกเทศของสินค้าและบริการนั้นๆ

(2) ยอดคงเหลือของสัญญา

สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทบรับรู้รายได้ก่อนที่จะมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาจะถูกจัดประเภทเป็นลูกหนี้การค้าเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน

หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า หนี้สินที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทนที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินเงินคืนเป็นภาระผูกพันในการคืนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากลูกค้าทั้งหมดหรือบางส่วนและวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะต้องคืนให้กับลูกค้า หนี้สินเงินคืนได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและปรับปรุงกับจำนวนที่รับรู้รายได้

(ป) รายได้อื่นๆ

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้ผลรวมของค่าเช่ารับตามสัญญาทั้งหมดโดยจะทยอยรับรู้โดยวิธีเส้นตรง (เป็นรายเดือน) ตลอดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่มีการต่ออายุสัญญาเช่าภายหลังหมดสัญญาเช่าเดิมจะรับรู้รายได้ตามผลรวมของค่าเช่าใหม่ในสัญญาและทยอยรับรู้โดยวิธีเส้นตรง (เป็นรายเดือน) ตลอดอายุสัญญาเช่าใหม่

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สินค้าคงเหลือ) รับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า สำหรับสัญญาที่ให้สิทธิลูกค้าในการคืนสินค้า กลุ่มบริษัททำการประมาณการรับคืนสินค้าจากข้อมูลอัตราการคืนสินค้าในอดีตและจะไม่รับรู้รายได้จากการขายสินค้าสำหรับรายการดังกล่าวรวมถึงยังคงรับรู้สินค้าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นสินค้าคงเหลือ

กำไรและขาดทุนจากการขายและเช่ากลับคืน

หากการขายและเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ขาดทุนรับรู้เข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที หากการขายและเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กำไรและขาดทุนในรายการซึ่งราคาขายมีจำนวนเทียบเท่ากับมูลค่ายุติธรรม รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนเข้ากำไรหรือขาดทุน หากราคาขายมีจำนวนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม รับรู้จำนวนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่คาดว่าจะใช้ประโยชน์สินทรัพย์ที่เช่า หากราคาขายมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันที

(ผ) รายได้ค่าเช่า

รายได้ค่าเช่าจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อให้เกิดสัญญาเช่ารับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญา ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งค่าเช่านั้นเกิดขึ้น

(ฝ) รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนประกอบด้วยเงินปันผลและดอกเบี้ยรับจากการลงทุนและเงินฝากธนาคาร โดยเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล และดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(พ) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

(ฟ) ค่าใช้จ่าย

ค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ต้นทุนทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อจะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ภ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษีและผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันจะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ม) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ย) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัทหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัทหรือกลุ่มบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(5) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การซื้อบริษัทย่อยและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

4.1) การรวมธุรกิจกับบริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด ("MEIS")

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด ("CSH") บริษัทย่อยทางอ้อมซึ่งบริษัทถือหุ้นผ่านบริษัท เอเชียติ๊กเฮ้าส์ จำกัด ("ASH") ร้อยละ 99.99 ของหุ้นทั้งหมด ทำสัญญาซื้อหุ้นสามัญ จากบริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนหุ้นสามัญ 10.80 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1 บาทเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนได้เสีย ร้อยละ 68.79 ในบริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด ("MEIS") ซึ่งเดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 31.21 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ MEIS ดังนั้น CSH ASH และกลุ่มบริษัทจึงได้มาซึ่งอำนาจควบคุมใน MEIS และเปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของกลุ่มกิจการ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ข้างต้นและบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมของผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุดเดียวกันทั้งก่อนและหลังจากวันซื้อธุรกิจ และการควบคุมนั้นไม่เป็นการควบคุมชั่วคราว ดังนั้นกลุ่มบริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมใน MEIS ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และงบการเงินรวมได้ถูกจัดทำขึ้นตามเกณฑ์รวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยสินทรัพย์สุทธิและส่วนได้เสียของบริษัทดังกล่าวจะบันทึกด้วยมูลค่าตามบัญชีตามวิธีเสมือนว่าเป็นการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) บริษัทได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบโดยการนำเสนอข้อมูลดังกล่าวสะท้อนเนื้อหาทางเศรษฐกิจของบริษัทในกลุ่มซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของกลุ่ม MEIS ณ วันที่ซื้อธุรกิจมีมูลค่าทั้งหมด 1.32 ล้านบาท แสดงเป็น "ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน" และรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม

ข้อมูลของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาแต่ละประเภทที่สำคัญจากกลุ่ม MEIS ณ วันที่รวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน มีดังนี้

	กลุ่มบริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	22,710
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,059
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,513
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	526
สินทรัพย์อื่น	34,865
เงินกู้ยืม	(45,514)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(2,632)
หนี้สินอื่น	(27,205)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ – สุทธิจากรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท	**1,322**
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ 0.01)	-
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้รับ - ตามสัดส่วนการถือหุ้น	**1,322**
มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้	-
ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	**1,322**

4.2) การรวมธุรกิจกับบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE")

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "TGH") ซึ่งถูกจัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563 มีมติอนุมัติให้บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด ("RDD") บริษัทย่อยที่ TGH ถือหุ้นเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ทำการเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) ในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE") ดังนั้นเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ได้ประกาศเจตนาเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (แบบ 247-3) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("SEC") ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (" SET") และ INSURE

จุดประสงค์ของการเสนอซื้อหลักทรัพย์กิจการคือเพื่อดำเนินแผนการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) จากกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทมีการถือหุ้นในบริษัทจดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจแบบเดียวกัน และเพื่อที่จะทำตามกฎสำหรับแผนการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และเพื่อเพิ่มความโปร่งใสต่อการดำเนินธุรกิจของประกันภัยและการเงินภายใต้กลุ่ม TCC รวมถึงวัตถุประสงค์ในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจประกันภัยให้กับกลุ่ม TGH โดยการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจประกันภัยสำหรับรายย่อย โดยใช้ความเชี่ยวชาญของ INSURE และ TGH

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด ("RDD") ได้ยื่นเรื่องเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการใน INSURE ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ INSURE โดยมีระยะเวลาเสนอซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2563 ถึง 15 พฤษภาคม 2563 โดยมีระยะเวลาสำหรับปิดข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2563 จนถึง 15 พฤษภาคม 2563 ซึ่งคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จะไม่สามารถเพิกถอนได้ ณ ช่วงเวลาดังกล่าว

เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2563 (วันที่ซื้อกิจการ) RDD และบริษัทได้มาซึ่งการควบคุมใน INSURE เนื่องจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด และผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ยอมรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จำนวน 7,497,409 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 74.97 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ INSURE เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 (วันสุดท้ายของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์) RDD ได้รับหุ้นจากของ INSURE จากการเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่สมบูรณ์แล้วเป็นจำนวน 7,506,358 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 75.06 โดย RDD ได้ชำระค่าตอบแทนเป็นเงินสดให้กับผู้แสดงเจตนาขายเป็นจำนวนเงินทั้งหมด 262.72 ล้านบาทหรือ 35 บาทต่อหุ้น

รายการดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเนื่องจากบริษัทและ INSURE อยู่ภายใต้การควบคุมสูงสุดโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นเดียวกันทั้งก่อนและหลังการรับโอนกิจการทั้งหมด และการควบคุมนั้นไม่เป็นการชั่วคราว งบการเงินรวมได้ถูกจัดทำขึ้นตามเกณฑ์รวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยสินทรัพย์สุทธิและส่วนได้เสียของบริษัทดังกล่าวจะบันทึกด้วยมูลค่าตามบัญชีตามวิธีเสมือนว่าเป็นการรวมส่วนได้เสีย (similar to pooling of interests) บริษัทได้นำเสนองบการเงินแสดงฐานะทางการเงินรวมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบโดยการนำเสนอข้อมูลดังกล่าวสะท้อนเนื้อหาทางเศรษฐกิจของบริษัทในกลุ่มซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของ INSURE ณ วันที่ซื้อธุรกิจมีมูลค่าทั้งหมด 70.68 ล้านบาท แสดงเป็น "ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน" และรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม

รายละเอียดของสิ่งตอบแทนที่จ่ายในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันและราคาตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับจาก INSURE มีรายละเอียดดังนี้

สิ่งตอบแทนที่โอนให้	**มูลค่ายุติธรรม** *(พันบาท)*
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	262,723
	262,723

	งบการเงินรวม *(พันบาท)*
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55,031
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	29,706
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	2,058
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	173,047
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	2,138
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	383,889
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	139
ทรัพย์สินรอการขาย	570
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	122,812
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13,012
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	193
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29,059
สินทรัพย์อื่น	44,055
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(420,782)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(112,159)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(13,078)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(18,058)
หนี้สินอื่น	(35,783)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	**255,849**
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ร้อยละ 24.94)	(63,809)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้รับ	**192,040**
บวก ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	70,683
สิ่งตอบแทนที่โอนให้	**262,723**

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 16 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ 45.00%
บริษัท อาคเนย์แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ 31.40%
บริษัท บิ๊กซี ซุปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร 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 คอลเล็คชั่น จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท แอสเสท เวิรด์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท คริสตอลลา จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท โฮเรก้า แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
Frasers Centrepoint Limited	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำนคร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำธุรกิจ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำพลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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 แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน (บริษัทย่อยของบริษัท จนถึงวันที่ 27 กันยายน 2564)
The Southeast Group International Limited	หมู่เกาะบริติชเวอร์จิ้น	กรรมการร่วมกัน
บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย
บริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ "บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด")	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	ไทย	กรรมการร่วมกัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ (เดิมชื่อ "ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทคอน")	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม
Frasers Hospitality Trust	สิงคโปร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
อาคเนย์ร่วมทุน	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
เบี้ยประกันภัยรับ	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้เงินปันผล	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	อัตราที่ตกลงร่วมกันโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน
รายได้อื่น	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าสินไหมทดแทน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	อัตราที่ตกลงร่วมกัน
ต้นทุนทางการเงิน	อัตราที่ตกลงร่วมกันโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินและอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	ราคาตลาด
ค่าเช่าจ่าย	ราคาตลาด/ ราคาตามสัญญา
รายได้ค่าที่ปรึกษา	ราคาที่ตกลงร่วมกัน
รายได้จากการขายเงินลงทุน	ราคาที่ตกลงร่วมกัน

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
			(พันบาท)		
บริษัทย่อย					
รายได้จากการให้บริการอื่น		-	-	153,000	4,800
ดอกเบี้ยรับ		-	-	202,704	201,999
รายได้เงินปันผล		-	-	-	674,589
รายได้อื่น		-	-	7,321	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		-	-	16,237	14,351
ผู้บริหารสำคัญ					
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ					
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน *(รวมค่าตอบแทนกรรมการ)*		135,036	196,702	12,023	33,744
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		15,248	16,794	928	3,773
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		4,772	6,756	623	1,239
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		**155,056**	**220,252**	**13,574**	**38,756**
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน					
เบี้ยประกันภัยรับ		1,405,887	1,030,978	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		662,502	818,233	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		2,844	3,504	-	-
รายได้เงินปันผล		79,830	87,196	-	-
ดอกเบี้ยรับ		151,546	141,841	-	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน		(1,507)	(7,856)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*16*	7,099,764	-	(532,253)	-
รายได้อื่น		4,299	38,678	-	-
ค่าสินไหมทดแทน		473,462	148,400	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ		4,415,616	-	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		382,654	405,131	-	-
ต้นทุนทางการเงิน		88	90,229	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		95,090	44,834	282	-

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
	(พันบาท)			
เบี้ยประกันภัยค้างรับ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	246,785	210,650	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,177)	(4,446)	-	-
สุทธิ	**241,608**	**206,204**	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	**731**	**233**	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**1,168,909**	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**83,294**	**81,382**	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**30,254**	**21,603**	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**5,989,512**	**6,433,715**	-	-
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	257,730	105,585
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	170,538	38,652	-	-
รวม	**170,538**	**38,652**	**257,730**	**105,585**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
	(พันบาท)			
เงินสำรองสินไหมทดแทนและ สินไหมทดแทนค้างจ่าย				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**232,201**	**144,915**	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**1,168,909**	-	-	-
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	3,888	-	7,528	563
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	52,421	101,814	-	42,592
รวม	**56,309**	**101,814**	**7,528**	**43,155**

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*			
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น						
บริษัทย่อย	2.34 - 2.88	2.31 - 2.61	2,953,412	7,319,387	(7,443,099)	2,829,700
เงินให้กู้ยืมระยะยาว						
บริษัทย่อย	2.18 - 2.55	2.14 - 2.51	5,531,968	11,000	(232,300)	5,310,668
			8,485,380			**8,140,368**

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2564 บริษัทย่อยสองแห่งของกลุ่มบริษัทได้มีการทำสัญญาประกันภัยต่อระหว่างกัน ภายหลังบริษัทที่รับประกันภัยต่อได้เปลี่ยนสถานะเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มบริษัทในเดือนกันยายน 2564 ตามรายละเอียดหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 16 ซึ่งเป็นการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทั้งแบบกลุ่มและแบบรายบุคคล สำหรับความคุ้มครองการติดเชื้อตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวจำนวน 1,168.91 ล้านบาท และเจ้าหนี้ประกันภัยต่อจำนวน 1,168.91 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากค่าสินไหมทดแทนเรียกเก็บทันที (Cash Call) รับล่วงหน้า

สิทธิการเช่าที่ดิน

ในระหว่างปี 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเช่าที่ดินระยะยาวกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง เพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวน 2 สัญญา โดยสัญญาฉบับแรกมีอายุ 30 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2592 สัญญาฉบับเช่าที่ดินฉบับที่สองมีอายุ 30 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2592 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2622 ทั้งนี้ในระหว่างเดือนกันยายน 2562 บริษัทย่อยจ่ายชำระค่าเช่าล่วงหน้าทั้งจำนวนของค่าสิทธิการใช้ที่ดินเป็นจำนวน 1,364.85 ล้านบาท ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยได้มีมติเห็นชอบให้ยกเลิกโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์และให้นำมาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่ประกอบการหรือสำหรับใช้เพื่อสวัสดิการพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทย่อยตามสมควร ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินงานก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย

สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ สัญญามีกำหนดระยะเวลา 2 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาบริการ

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาบริการงานสนับสนุนเกี่ยวกับการให้บริการด้านที่ปรึกษาด้านการบริหารกับบริษัทย่อยหลายแห่งโดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และต่ออายุสัญญาบริการฉบับนี้ออกไปอีกคราวละหนึ่งปี ยกเว้นมีการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
เงินสดในมือ	8,552	10,284	133	33
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	2,326,270	3,159,596	54,152	28,612
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	20,000	20,000	-	-
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	302,671	581,035	-	-
รวม	**2,657,493**	**3,770,915**	**54,285**	**28,645**

7 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

การวิเคราะห์อายุของเบี้ยประกันภัยค้างรับ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	151,080	106,750
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	23,496	30,129
30 วัน ถึง 60 วัน	57,556	68,410
60 วัน ถึง 90 วัน	1,084	(214)
90 วัน ถึง 1 ปี	12,843	6,533
เกินกว่า 1 ปี	725	(958)
รวม	**246,784**	**210,650**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,177)	(4,446)
	241,607	**206,204**
กิจการอื่น ๆ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	935,951	1,026,559
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	74,955	110,071
30 วัน ถึง 60 วัน	86,680	76,144
60 วัน ถึง 90 วัน	10,103	25,545
90 วัน ถึง 1 ปี	32,435	67,173
เกินกว่า 1 ปี	63,544	103,695
รวม	**1,203,668**	**1,409,187**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(69,294)	(139,691)
	1,134,374	**1,269,496**
สุทธิ	**1,375,981**	**1,475,700**
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	**(69,666)**	**(21,873)**

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าของกลุ่มบริษัทสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยมีระยะเวลาตั้งแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกัน ตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องสำหรับการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยเบี้ยที่เกินกว่ากำหนดชำระ กลุ่มบริษัทอยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันชีวิต คือ 31 วัน และ 90 วัน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลและกลุ่ม ตามลำดับ

สำหรับเบี้ยประกันชีวิตค้างรับรายบุคคล ซึ่งเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ดังกล่าว

8 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อและเงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	497,399	912,783
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	5
รวม	**497,399**	**912,788**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31,634)	(31,634)
สุทธิ	**465,765**	**881,154**
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	-	**(55,483)**

การวิเคราะห์อายุของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	341,412	345,583
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	83,358	336,139
ภายใน 1 ปี ถึง 2 ปี	38,969	196,108
เกินกว่า 2 ปี	33,660	34,953
รวม	**497,399**	**912,783**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31,634)	(31,634)
สุทธิ	**465,765**	**881,149**

9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	71,282	70,030
เกินกำหนดชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	9,462	10,446
3 - 6 เดือน	1,798	906
6 - 12 เดือน	752	-
	83,294	**81,382**
กิจการอื่น ๆ		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	300,760	288,306
เกินกำหนดชำระ		
น้อยกว่า 3 เดือน	74,096	63,655
3 - 6 เดือน	4,048	5,875
6 - 12 เดือน	2,059	5,765
มากกว่า 12 เดือน	1,117	976
รวม	**382,080**	**364,577**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,786)	(1,507)
	378,294	**363,070**
สุทธิ	**461,588**	**444,452**

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัท มีระยะเวลาตั้งแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม						
	2564						
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสองปีแต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสามปีแต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสี่ปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	55,470	44,386	26,647	17,811	10,376	3,725	158,415
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	581,213	331,114	4,794	3,553	1,597	-	922,271
	636,683	375,500	31,441	21,364	11,973	3,725	1,080,686
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	874	705	422	282	165	59	2,507
	637,557	376,205	31,863	21,646	12,138	3,784	1,083,193
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(88,781)	(17,613)	(4,179)	(2,855)	(1,626)	(527)	(115,581)
รวม	**548,776**	**358,592**	**27,684**	**18,791**	**10,512**	**3,257**	**967,612**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(30,013)	(23,843)	(13,808)	(9,215)	(5,405)	(1,941)	(84,225)
สุทธิ	**518,763**	**334,749**	**13,876**	**9,576**	**5,107**	**1,316**	**883,387**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม						
	2563 (ปรับปรุงใหม่)						
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสองปีแต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสามปีแต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสี่ปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	162,467	35,353	21,881	6,407	2,130	655	228,893
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	189,783	578,146	328,189	916	170	-	1,097,204
	352,250	613,499	350,070	7,323	2,300	655	1,326,097
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	1,882	411	254	74	25	8	2,654
	354,132	613,910	350,324	7,397	2,325	663	1,328,751
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(130,300)	(85,083)	(13,562)	(809)	(260)	(80)	(230,094)
รวม	**223,832**	**528,827**	**336,762**	**6,588**	**2,065**	**583**	**1,098,657**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(59,566)	(12,994)	(8,043)	(2,355)	(783)	(241)	(83,982)
สุทธิ	**164,266**	**515,833**	**328,719**	**4,233**	**1,282**	**342**	**1,014,675**

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปี	**243**	**3,529**

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

		งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		34,097	26,439
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(3,843)	(4,836)
รวม	*5*	**30,254**	**21,603**
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		1,020,208	1,240,764
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		17,520	44,343
4 - 6 เดือน		2,781	6,660
6 - 12 เดือน		2,786	3,145
มากกว่า 12 เดือน		3,294	4,746
		1,046,589	**1,299,658**
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี		2,507	2,654
		1,049,096	**1,302,312**
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(111,738)	(225,258)
รวม		**937,358**	**1,077,054**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า		(84,225)	(83,982)
		853,133	**993,072**
สุทธิ		**883,387**	**1,014,675**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า
	(พันบาท)			
ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	636,683	547,902	352,250	221,952
ที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	440,278	414,005	973,192	873,476
ที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	3,725	3,198	655	575
	1,080,686	965,105	1,326,097	1,096,003
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	2,507	2,507	2,654	2,654
	1,083,193	**967,612**	1,328,751	**1,098,657**
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(115,581)		(230,094)	
	967,612		1,098,657	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(84,225)		(83,982)	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	**883,387**		**1,014,675**	

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 38.4

11 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

ตราสารหนี้ ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	174,810	174,753	250,400	254,110
ตราสารหนี้ในประเทศ	2,757,187	2,902,565	3,039,009	3,271,159
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	908,951	986,787	337,200	386,553
รวม	**3,840,948**	**4,064,105**	**3,626,609**	**3,911,822**
บวก ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	223,157	-	285,213	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**4,064,105**	**4,064,105**	**3,911,822**	**3,911,822**
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,381,025	20,811,894	21,067,950	22,383,397
ตราสารหนี้ในประเทศ	15,766,686	16,128,155	15,458,901	16,135,304
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,677,814	1,846,075	1,817,350	2,035,606
รวม	**37,825,525**	**38,786,124**	**38,344,201**	**40,554,307**
บวก ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	960,599	-	2,210,106	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**38,786,124**	**38,786,124**	**40,554,307**	**40,554,307**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(20,841)**	**(20,841)**	**(14,230)**	**(14,230)**

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	1,140,150	1,140,150	1,181,095	1,181,095
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(751)	(751)	(524)	(524)
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	**1,139,399**	**1,139,399**	**1,180,571**	**1,180,571**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	**43,989,628**	**43,989,628**	**45,646,700**	**45,646,700**

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม	
	2564	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	38,786,124	(20,841)
รวม	**38,786,124**	**(20,841)**

	งบการเงินรวม	
	2563	
	(ปรับปรุงใหม่)	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	40,554,307	(14,230)
รวม	**40,554,307**	**(14,230)**

12 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

ตราสารทุน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564			
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในประเทศ	11,505,366	10,947,927	234,000	234,000
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,327,398	2,541,299	-	-
อื่น ๆ	6,087	5,627	-	-
รวม	**13,838,851**	**13,494,853**	**234,000**	**234,000**
หัก ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(343,998)	-	-	-
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**13,494,853**	**13,494,853**	**234,000**	**234,000**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	**13,494,853**	**13,494,853**	**234,000**	**234,000**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในประเทศ	10,307,782	10,144,011	234,000	234,000
ตราสารทุนต่างประเทศ	1,980,731	2,031,253	-	-
อื่น ๆ	6,087	32,312	-	-
รวม	**12,294,600**	**12,207,576**	**234,000**	**234,000**
หัก ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(87,024)	-	-	-
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**12,207,576**	**12,207,576**	**234,000**	**234,000**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	**12,207,576**	**12,207,576**	**234,000**	**234,000**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564			
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี
	(พันบาท)			
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในประเทศ	10,947,927	402,964	234,000	2,850
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,541,299	73,378	-	-
อื่น ๆ	5,627	2,850	-	-
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**13,494,853**	**479,192**	**234,000**	**2,850**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี
	(พันบาท)			
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในประเทศ	10,144,011	554,894	234,000	5,400
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,031,253	57,789	-	-
อื่น ๆ	32,312	5,400	-	-
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**12,207,576**	**618,083**	**234,000**	**5,400**

13 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อนุพันธ์ที่<u>ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยง</u>มาปฏิบัติใช้ ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
				2564		
				ราคาตามบัญชี/		
				มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไรจากการปรับ
		จำนวน	จำนวนเงินตาม			มูลค่ายุติธรรม
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	สัญญา	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตราสารอนุพันธ์
				(พันบาท)		
ใบสำคัญแสดงสิทธิ์	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศจาก เงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	441	-	435
รวม		**-**	**-**	**441**	**-**	**435**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

				งบการเงินรวม		
				2564		
				ราคาตามบัญชี/		กำไร (ขาดทุน)
				มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		จากการปรับมูลค่า
		จำนวน	จำนวนเงิน			ยุติธรรมตราสาร
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	สัญญา	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	อนุพันธ์
				(พันบาท)		
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	17	1,568,768	-	118,352	(187,023)
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินตราต่างประเทศ	9	1,910,793	23,363	-	27,066
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	12	1,740,190	-	113,122	70,053
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินบาท	4	1,600,000	-	9,602	14,916
รวม		**42**	**6,819,751**	**23,363**	**241,076**	**(74,988)**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
				2563 (ปรับปรุงใหม่)		
				ราคาตามบัญชี/มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตราสารอนุพันธ์
				(พันบาท)		
ใบสำคัญแสดงสิทธิ์	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศจากเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	4	-	4
รวม		**-**	**-**	**4**	**-**	**4**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ ประกอบด้วย

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	งบการเงินรวม 2563 (ปรับปรุงใหม่) ราคาตามบัญชี/มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์	หนี้สิน	ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
				(พันบาท)		
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	21	1,895,642	69,951	1,198	(100)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	15	2,056,245	-	183,454	(4,955)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินบาท	4	1,600,000	-	24,518	(722)
รวม		**40**	**5,551,887**	**69,951**	**209,170**	**(5,777)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนเผื่อขายในหุ้นกู้เป็นจำนวน 49.94 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,568.77 ล้านบาท *(2563: 59.94 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,895.64 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนเผื่อขายในหุ้นกู้เป็นจำนวน 1,740.19 ล้านบาท *(2563: 2,056.25 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,910.79 ล้านบาท *(2563: ไม่มี)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 1,600 ล้านบาท *(2563: 1,600 ล้านบาท)*

14 สินค้าคงเหลือ

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
ยานพาหนะ	270,671	314,673
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดมูลค่า	(116,433)	(60,412)
รวม	**154,238**	**254,261**
ต้นทุนของสินค้าคงเหลือที่บันทึกรวมในบัญชี		
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		
- ต้นทุนขาย	1,286,855	1,065,847
- การปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ	137,065	22,438
สุทธิ	**1,423,920**	**1,088,285**

15 เงินให้กู้ยืม

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
			(พันบาท)		
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*5*	-	-	2,829,700	2,953,412
กิจการอื่น ๆ		534,087	192,985	-	-
รวม		**534,087**	**192,985**	**2,829,700**	**2,953,412**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า		(146,077)	(146,077)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ		**388,010**	**46,908**	**2,829,700**	**2,953,412**
เงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*5*	-	-	206,000	258,600
กิจการอื่น ๆ		31,934	25,853	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		**31,934**	**25,853**	**206,000**	**258,600**
เงินให้กู้ยืมระยะยาว					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*5*	-	-	5,104,668	5,273,368
กิจการอื่น ๆ		253,704	212,575	-	-
รวม		**253,704**	**212,575**	**5,104,668**	**5,273,368**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า		(387)	(387)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว		**253,317**	**212,188**	**5,104,668**	**5,273,368**
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน		**546,645**	**575,399**	**-**	**-**

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)		
			(พันบาท)		
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน					
เงินต้นสำหรับเงินให้กู้ยืมโดยมี ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		431,754	425,620	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า		(241,021)	(240,029)	-	-
สุทธิ		**190,733**	**185,591**	**-**	**-**
รวมเงินให้กู้ยืม		**1,410,639**	**1,045,939**	**8,140,368**	**8,485,380**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี		**992**	**3,656**	**-**	**-**

การวิเคราะห์อายุของเงินให้กู้ยืม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	8,140,368	8,485,380
	-	-	**8,140,368**	**8,485,380**
กิจการอื่น ๆ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,353,474	989,716	-	-
เกินกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	809	5,600	-	-
3 เดือน ถึง 6 เดือน	3,740	-	-	-
6 เดือน ถึง 12 เดือน	4,545	-	-	-
เกินกว่า 12 เดือน	435,556	437,116	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	(387,485)	(386,493)	-	-
	1,410,639	**1,045,939**	**-**	**-**
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	**1,410,639**	**1,045,939**	**8,140,368**	**8,485,380**

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดไม่มีหลักประกันกับคู่ค้าหลายแห่งของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 534.09 ล้านบาท *(2563: 192.99 ล้านบาท)* ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ย MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.225 ต่อปี *(2563: MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.225 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนสูงสุดไม่เกิน 60 วัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 146.08 ล้านบาทในงบแสดงฐานะการเงินรวม *(2563: 146.08 ล้านบาท)*

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะยาวชนิดมีหลักประกันกับบริษัทแห่งหนึ่งที่เป็นคู่ค้าของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 191.60 ล้านบาท *(2563: 186.72 ล้านบาท)* เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ถึงร้อยละ 10 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 4 ถึงร้อยละ 10 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนภายใน 13 ปี โดยผู้กู้ยืมต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาและดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกัน โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์และคิดดอกเบี้ยในช่วงระหว่างอัตราร้อยละ 4 ถึงร้อยละ 10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้กู้ยืมระยะยาวอื่นรวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานของกลุ่มบริษัทโดยมีบุคคลค้ำประกันคิดดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยอัตราร้อยละ 4.36 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 4.36 ต่อปี)*

16 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

รายการเคลื่อนไหวที่มีสาระสำคัญ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
บริษัทย่อย				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	3,283,377	3,226,677
ซื้อเงินลงทุน	-	-	1,000	56,700
ขายเงินลงทุน	-	-	(751,830)	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	(437,994)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**-**	**-**	**2,094,553**	**3,283,377**
บริษัทร่วม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-
การร่วมค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-

การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรง

ในระหว่างปี 2564 บริษัทได้ลงทุนในบริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 1.0 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ในระหว่างปี 2563 บริษัทได้ลงทุนในบริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย ร้อยละ 67.00 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 6.7 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

ในระหว่างปี 2563 บริษัทได้ลงทุนในบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด (เดิม บริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย ร้อยละ 100.00 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 50.00 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 5,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

การลดลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรง

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญใน บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัททั้งหมดที่บริษัทถืออยู่จำนวนทั้งสิ้น 21,957,646 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.44 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของ TIC ให้บริษัท วัฒนทรัพย์พัฒนา 1 จำกัด ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 219.58 ล้านบาท ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมใน TIC และได้ตัดรายการดังกล่าว กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวน 7,099 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการตัดรายการขาดทุนสะสมที่เกิดจากการจ่ายสินไหมทดแทนและความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยถูกประมาณในวันที่จำหน่ายเงินลงทุนใน TIC สำหรับสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของ TIC ประมาณการโดยใช้สมมติฐานเดียวกันกับตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 22 ในกรมธรรม์คุ้มครองการติดเชื้อไวรัส COVID - 19 ของ SEIC โดยการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของหนี้สินสุทธิจะมีผลกระทบต่อการบันทึกกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนใน TIC

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวน 7,099.76 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและขาดทุนจากการขายเงินลงทุน 532.25 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ

การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางอ้อมและการลดลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 29 มิถุยายน 2564 บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท จากจำนวน 100 ล้านบาท เป็นจำนวน 157.02 ล้านบาท โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 5,701,658 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน ซึ่งในการเพิ่มทุนครั้งนี้ บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (“CSH”) บริษัทย่อยทางอ้อมซึ่งบริษัทถือหุ้นผ่าน บริษัท เอเชียติ๊กเฮ้าส์ จำกัด (“ASH”) ร้อยละ 99.99 ของหุ้นทั้งหมดได้สละสิทธิ์การซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้ ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด คงเหลือร้อยละ 31.21 ของทุนจดทะเบียนของ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (“CSH”) ได้ทำสัญญาซื้อหุ้นสามัญ จากบริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนได้เสีย ร้อยละ 68.79 ใน บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (“MEIS”) ซึ่งเดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด จึงส่งผลให้ CSH ASH และกลุ่มบริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมใน MEIS และเปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของกลุ่มบริษัท โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

ในระหว่างปี 2563 บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ได้ทำการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75.06 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 7,506,358 หุ้น

เงินลงทุนในการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

					งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
					มูลค่าตาม							
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีส่วนได้เสีย		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
						(ปรับปรุงใหม่)						
			(ร้อยละ)				*(พันบาท)*					
การร่วมค้า												
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	ธุรกิจประกันภัย	สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	10.00	10.00	-	-	6,400	6,400	(6,400)	(6,400)	-	-
รวม							**6,400**	**6,400**	**(6,400)**	**(6,400)**	**-**	**-**

กลุ่มบริษัทไม่มีเงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เปิดเผยต่อสาธารณชน

กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียบางแห่ง สำหรับส่วนแบ่งในผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัทในบริษัทเหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทยังมีส่วนแบ่งผลขาดทุนสะสมจากข้อมูลทางการเงินล่าสุดที่ยังไม่รับรู้จำนวน 2.88 ล้านบาท *(2563: 3.92 ล้านบาท)*

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

					งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			(ร้อยละ)				*(พันบาท)*			
บริษัทย่อยทางตรง										
บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	รับประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันสุขภาพ	ไทย	99.97	99.97	1,704,849	1,704,849	-	-	1,704,849	1,704,849
บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันวินาศภัย	ไทย	97.33	97.33	437,994	437,994	(437,994)	-	-	437,994
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันวินาศภัย	ไทย	-	93.44	-	751,830	-	-	-	751,830
บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด	ให้บริการเช่ารถเพื่อดำเนินงานและการให้สินเชื่อเช่าซื้อ	ไทย	100.00	100.00	325,999	325,999	-	-	325,999	325,999
บริษัท เอเชียดิ๊กเฮ้าส์ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ไทย	100.00	100.00	55	55	-	-	55	55
บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด	บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิตในกลุ่มบริษัท	ไทย	99.98	99.98	100	100	-	-	100	100
บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด	บริการรับเป็นที่ปรึกษาและสถานฝึกอบรม	ไทย	100.00	100.00	250	250	-	-	250	250
Southeast Advisory Pte. Ltd.	บริหารจัดการและให้คำปรึกษา	สิงคโปร์	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	100.00	100.00	5,000	5,000	-	-	5,000	5,000
บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด	ให้บริการเช่ายานพาหนะและขายยานพาหนะ	ไทย	100.00	100.00	250	250	-	-	250	250

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

					งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			(ร้อยละ)				*(พันบาท)*			
บริษัทย่อยทางตรง										
บริษัท เอส โซฟีน จำกัด	พัฒนาเทคโนโลยีในการทำประกัน	ไทย	99.98	99.98	100	100	-	-	100	100
บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ไทย	100.00	100.00	250	250	-	-	250	250
บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด (เดิม บริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด)	ให้กู้ยืมและให้ความช่วยเหลือด้านการเงิน	ไทย	100.00	100.00	50,000	50,000	-	-	50,000	50,000
บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด	ให้บริการคำปรึกษาด้านการบริหาร	ไทย	67.00	67.00	6,700	6,700	-	-	6,700	6,700
บริษัท ไทยเวลเนส จำกัด	ให้บริการคำปรึกษาด้านการบริหาร	ไทย	99.99	-	1,000	-	-	-	1,000	-
รวม					**2,532,547**	**3,283,377**	**(437,994)**	**-**	**2,094,553**	**3,283,377**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

					งบการเงินเฉพาะกิจการ					
					ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ 2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			(ร้อยละ)							
บริษัทย่อยทางอ้อม										
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท อาคเนย์ แคปปิตอล จำกัด										
บริษัท โปรการาจ จำกัด (เดิม บริษัท สินบัวหลวง ลีซซิ่ง จำกัด)	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการสินเชื่อ	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด (เดิม บริษัท สินบัวหลวง แคปปิตอล จำกัด)	รับจ้างให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท คอนเซพแลนด์ 5 จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท เอเชีย ดิ๊กเฮ้าส์ จำกัด										
บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด	ลงทุนในบริษัทในเครือ	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด (เดิม บริษัท เอสอีจี แคปปิตอล จำกัด)										
บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด (เดิม บริษัท เอสอีจี มันนี่ จำกัด)	ให้บริการสินเชื่อ (เดิมให้กู้ยืมและเพื่อช่วยเหลือด้านการเงิน)	ไทย	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด										
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันวินาศภัย	ไทย	75.06	75.06	-	-	-	-	-	-

17 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

		งบการเงินรวม			
			อาคารและ		
			ส่วนปรับปรุง	สินทรัพย์	
	หมายเหตุ	ที่ดิน	อาคาร	ระหว่างก่อสร้าง	รวม
			(พันบาท)		
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		442,844	226,779	11,613	681,236
เพิ่มขึ้น		-	-	6,373	6,373
โอนเข้า	*18*	-	-	22,747	22,747
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564		**442,844**	**226,779**	**40,733**	**710,356**
เพิ่มขึ้น		-	40	348	388
โอนเข้า	*18*	-	-	22,747	22,747
โอนออก		-	-	(63,828)	(63,828)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**442,844**	**226,819**	**-**	**669,663**
ค่าเสื่อมราคาและขาดทุนจากการด้อยค่า					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		15,995	156,193	-	172,188
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		-	9,054	-	9,054
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564		**15,995**	**165,247**	**-**	**181,242**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		-	8,108	-	8,108
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**15,995**	**173,355**	**-**	**189,350**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		**426,849**	**61,532**	**40,733**	**529,114**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**426,849**	**53,464**	**-**	**480,313**

	งบการเงินรวม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
รายได้ค่าเช่า	371	4,371
ค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา		
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มีรายได้ค่าเช่า	714	887
จำนวนเงินขั้นต่ำที่จะได้รับในอนาคตจากสัญญาให้เช่าดำเนินงาน		
ภายใน 1 ปี	261	261
1 - 5 ปี	-	-
หลังจาก 5 ปี	-	-
รวม	**261**	**261**

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 1,078.35 ล้านบาท *(2563: 1,078.35 ล้านบาท)* ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 469.31 ล้านบาท *(2563: 477.38 ล้านบาท)* ได้จดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 21)

การวัดมูลค่ายุติธรรม

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกประเมินโดยผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระจากภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติในวิชาชีพที่เหมาะสมและมีประสบการณ์ในการประเมินราคาทรัพย์สินประเภทดังกล่าว ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทเป็นประจำ

การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 จากเกณฑ์ข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงในตารางดังต่อไปนี้

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญและการวัดมูลค่ายุติธรรม
• อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้ (2564: 3.5% , 2563: 3.5%)	มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะเพิ่มขึ้น (ลดลง) หาก • อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้สูงขึ้น (ลดลง)
• ระยะเวลาที่เลิกเช่า (2564 และ 2563: ถัวเฉลี่ย 8 ปี)	• ระยะยาวที่เลิกเช่าสั้นลง (ยาวขึ้น)
• อัตราการครอบครอง (2564: 82% , 2563: 82%)	• อัตราการครอบครองเพิ่มขึ้น (ลดลง)
• อัตราคิดลดที่ปรับความเสี่ยงแล้ว (2564: 10% , 2563: 10%)	• อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยงแล้วต่ำลง (สูงขึ้น)

18 สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า

รายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		งบการเงินรวม	
	หมายเหตุ	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)	
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม		1,334,520	1,357,267
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี โอนไปอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*17*	(22,747)	(22,747)
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม		**1,311,773**	**1,334,520**

ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่ดินระยะยาวได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5

19 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ราคาทุน / ราคาประเมินใหม่							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,658,831	986,308	470,699	428,973	16,557,397	156	21,102,364
เพิ่มขึ้น	-	570	15,299	4,058	3,062,594	1,203	3,083,724
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	152,816	3,974	-	-	-	-	156,790
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	73,824	(3,131,609)	3,674	(3,054,111)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(8,747)	(40)	(11,346)	-	(20,133)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564	**2,811,647**	**990,852**	**477,251**	**506,815**	**16,477,036**	**5,033**	**21,268,634**
เพิ่มขึ้น	-	822	11,361	5,242	2,802,876	18,908	2,839,209
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	-	-	-	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	(47,302)	(12,141)	-	(5,000)	(2,388,648)	59,998	(2,393,093)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(23,100)	(8,689)	(110,159)	(714)	(49,509)	-	(192,171)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**2,741,245**	**970,844**	**378,453**	**506,343**	**16,841,755**	**83,939**	**21,522,579**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ค่าเสื่อมราคาและ							
ขาดทุนจากการด้อยค่า							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	380,574	388,164	172,492	3,937,788	-	4,879,018
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	29,942	29,674	49,044	1,590,355	-	1,699,015
ขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	-	-	(133)	-	-	-	(133)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	6,494	(1,056,715)	-	(1,050,221)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(8,652)	(40)	15,761	-	7,069
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2564	-	**410,516**	**409,053**	**227,990**	**4,487,189**	-	**5,534,748**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	21,334	26,129	51,578	1,627,230	-	1,726,271
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	5,136	-	-	-	-	5,136
โอนออก	-	(3,316)	-	(27,634)	(997,074)	-	(1,028,024)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(12,677)	(99,615)	(276)	(45,889)	-	(158,457)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	**420,993**	**335,567**	**251,658**	**5,071,456**	-	**6,079,674**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,811,647	580,336	67,736	256,940	11,395,844	5,033	15,117,536
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	462	21,885	594,003	-	616,350
	2,811,647	**580,336**	**68,198**	**278,825**	**11,989,847**	**5,033**	**15,733,886**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,741,245	549,851	42,437	254,551	11,182,222	83,939	14,854,245
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	449	134	588,077	-	588,660
	2,741,245	**549,851**	**42,886**	**254,685**	**11,770,299**	**83,939**	**15,442,905**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	
	(พันบาท)	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	695	541
เพิ่มขึ้น	1,662	394
จำหน่าย	(85)	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(491)	(240)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,781**	**695**

ที่ดินและอาคารได้รวมส่วนเกินทุนจากการตีราคา

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 8,073.02 ล้านบาท *(2563: 8,631.30 ล้านบาท)* ได้จดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 21)

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกทุก 3 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุด ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจกลุ่มบริษัท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิจากภาษีเงินได้ถูกบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	2564	2563	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่ เมื่อข้อสมมติฐานเปลี่ยน
(ก) สาขา			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา *(บาท)*	3,188 - 650,000	3,188 - 650,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร *(บาท)*	923 - 7,439	800 - 8,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
(ข) สำนักงานใหญ่			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา *(บาท)*	2,000,000	2,000,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร *(บาท)*	25,586	26,373	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเป็นมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุดในปี 2564 สุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

20 สินทรัพย์อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ภาษีอากร	536,186	698,714	11,610	7,238
ดอกเบี้ยค้างรับ	422,214	436,707	99,626	104,207
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	373,905	362,389	4,202	3,296
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัย ข้าวนาปี	141,912	133,231	-	-
ค่าสินไหมเรียกคืน - สุทธิ	134,568	226,702	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	97,848	59,587	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	64,732	35,706	-	-
ลูกหนี้บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	60,974	83,804	-	-
รายได้ค่าบริหารจัดการค้างรับ	-	-	104,000	-
อื่น ๆ	276,804	203,161	18,436	3,986
รวม	**2,109,143**	**2,240,001**	**237,874**	**118,727**

21 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ส่วนที่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน				
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	9,789,000	10,716,000	8,249,000	8,189,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือ				
กิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ไม่มี				
หลักประกัน	-	15,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น				
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	40,000	50,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	**9,829,000**	**10,781,000**	**8,249,000**	**8,189,000**
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ส่วนที่มีหลักประกัน	2,007,457	2,325,347	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	198,692	184,471	11,496	11,987
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย				
ส่วนที่หมุนเวียน	**12,035,149**	**13,290,818**	**8,260,496**	**8,200,987**
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
ส่วนที่มีหลักประกัน	3,533,598	3,496,198	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	452,436	246,165	14,698	20,050
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย				
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	**3,986,034**	**3,742,363**	**14,698**	**20,050**

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยซึ่งไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ครบกำหนดภายในหนึ่งปี	11,836,457	13,106,347	8,249,000	8,189,000
ครบกำหนดหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	3,533,598	3,496,198	-	-
รวม	**15,370,055**	**16,602,545**	**8,249,000**	**8,189,000**

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่มีหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดของหลักประกันซึ่งเป็นสินทรัพย์ดังนี้

สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน		งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*17*	469,309	477,377
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	*19*	8,073,024	8,631,303
สิทธิในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		283,734	393,362
รวม		**8,826,067**	**9,502,042**

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่งโดยมีวงเงินจำนวน 25,195 ล้านบาท *(2563: 21,145 ล้านบาท)* และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 8,249 ล้านบาท *(2563: 8,189 ล้านบาท)* เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 1.81 ถึงร้อยละ 1.90 ต่อปี *(2563: อัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 1.77 ถึงร้อยละ 2.05 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนภายใน 6 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อยังมิได้เบิกจำนวนเงินรวม 16,945.68 ล้านบาท *(2563: 12,955.76 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินในประเทศหลายแห่งจำนวน 1,540 ล้านบาท *(2563: 2,430 ล้านบาท)* ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ ร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 3.50 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 2.54 ถึงร้อยละ 2.62 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 40 ล้านบาท *(2563: 50 ล้านบาท)* เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 1.75 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยมีวงเงินจำนวน 300 ล้านบาท *(2563: 300 ล้านบาท)* และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 63 ล้านบาท *(2563: 93 ล้านบาท)* เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 2.68 ถึงร้อยละ 2.74 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 3.73 ถึงร้อยละ 3.51 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนระหว่างปี 2563 ถึง 2568 *(2563: ปี 2563 ถึง 2568)* เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 1,682 ล้านบาท *(2563: 1,600 ล้านบาท)*

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2564			2563 (ปรับปรุงใหม่)		
	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	ดอกเบี้ย	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	ดอกเบี้ย	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย
	(พันบาท)					
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	209,140	(10,448)	198,692	193,911	(9,440)	184,471
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	476,711	(24,275)	452,436	260,348	(14,183)	246,165
รวม	**685,851**	**(34,723)**	**651,128**	**454,259**	**(23,623)**	**430,636**

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาขายและเช่ากลับคืนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งสำหรับรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน โดยมีระยะเวลา 4 ปี ทั้งนี้การเช่ากลับคืนดังกล่าวถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอการตัดบัญชีและตัดจำหน่าย ไปตลอดอายุสัญญาเช่าตามวิธีเส้นตรง

บริษัทย่อยหลายแห่งได้ทำสัญญาเช่าสำหรับคอมพิวเตอร์กับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งโดยมีระยะเวลา 3 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่า สิทธิของคอมพิวเตอร์ภายใต้สัญญานี้จะถูกโอนเป็นของบริษัทย่อยเมื่อได้จ่ายชำระค่างวดงวดสุดท้ายแล้ว

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

	งบการเงินรวม		
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	16,602,545	430,636	17,033,181
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	(1,232,490)	220,492	(1,011,998)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**15,370,055**	**651,128**	**16,021,183**

	งบการเงินรวม (ปรับปรุงใหม่)		
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	16,206,795	659,030	16,865,825
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	4,393,469	(230,590)	4,162,879
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของ			
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(3,997,719)	-	(3,997,719)
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	-	2,196	2,196
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**16,602,545**	**430,636**	**17,033,181**

		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	8,189,000	32,037	8,221,037
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	60,000	(11,565)	48,435
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	-	5,722	5,722
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	**8,249,000**	**26,194**	**8,275,194**

		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,852,604	28,256	5,880,860
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	2,336,396	(10,867)	2,325,529
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	-	14,648	14,648
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	**8,189,000**	**32,037**	**8,221,037**

22 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	งบการเงินรวม								
	2564								
		ประกันชีวิต			ประกันภัย			รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	**42,464,436**	-	**42,464,436**	-	-	-	**42,464,436**	-	**42,464,436**
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น									
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย									
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	58,310	-	58,310	3,114,120	(1,787,295)	1,326,825	3,172,430	(1,787,295)	1,385,135
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	112,379	-	112,379	1,769,762	(817,660)	952,102	1,882,141	(817,660)	1,064,481
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	170,689	-	170,689	4,883,882	(2,604,955)	2,278,927	5,054,571	(2,604,955)	2,449,616
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	524,965	-	524,965	5,929,846	(2,693,165)	3,236,681	6,454,811	(2,693,165)	3,761,646
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	-	-	-	3,159,426	(317,081)	2,842,345	3,159,426	(317,081)	2,842,345
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	695,654	-	695,654	13,973,154	(5,615,201)	8,357,953	14,668,808	(5,615,201)	9,053,607
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	401,975	-	401,975	-	-	-	401,975	-	401,975
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	706	-	706	411,634	-	411,633	412,339	-	412,339
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	**1,098,335**	-	**1,098,335**	**14,384,787**	**(5,615,201)**	**8,769,586**	**15,483,122**	**(5,615,201)**	**9,867,921**
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	**43,562,771**	-	**43,562,771**	**14,384,787**	**(5,615,201)**	**8,769,586**	**57,947,558**	**(5,615,201)**	**52,332,357**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

					งบการเงินรวม 2563 (ปรับปรุงใหม่)				
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	รวม ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	**42,337,187**	-	**42,337,187**	-	-	-	**42,337,187**	-	**42,337,187**
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น									
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย									
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	63,128	-	63,128	2,902,380	(1,406,828)	1,495,552	2,965,508	(1,406,828)	1,558,680
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	119,392	-	119,392	1,483,002	(495,507)	987,495	1,602,394	(495,507)	1,106,887
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	182,520	-	182,520	4,385,382	(1,902,335)	2,483,047	4,567,902	(1,902,335)	2,665,567
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	488,741	-	488,741	6,465,427	(2,835,572)	3,629,855	6,954,168	(2,835,572)	4,118,596
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	671,261	-	671,261	10,850,809	(4,737,907)	6,112,902	11,522,070	(4,737,907)	6,784,163
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	349,056	-	349,056	-	-	-	349,056	-	349,056
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	1,597	-	1,597	445,831	-	445,831	447,428	-	447,428
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	**1,021,914**	-	**1,021,914**	**11,296,640**	**(4,737,907)**	**6,558,733**	**12,318,554**	**(4,737,907)**	**7,580,647**
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	**43,359,101**	-	**43,359,101**	**11,296,640**	**(4,737,907)**	**6,558,733**	**54,655,741**	**(4,737,907)**	**49,917,834**

22.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	42,337,187	39,605,842
สำรองเพิ่มขึ้นสุทธิของกรมธรรม์ประกันภัยใหม่		
และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	7,073,773	4,724,071
สำรองลดลงเพื่อผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การขาดอายุ		
และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(6,946,524)	(1,992,726)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**42,464,436**	**42,337,187**

22.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

22.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	งบการเงินรวม								
	2564								
		ประกันชีวิต			ประกันภัย			รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม	182,520	-	182,520	4,385,382	(1,902,335)	2,483,047	4,567,902	(1,902,335)	2,665,567
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	840,123	-	840,123	13,944,960	(10,154,105)	3,790,855	14,785,083	(10,154,105)	4,630,978
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(851,954)	-	(851,954)	(13,186,386)	9,616,029	(3,570,357)	(14,038,340)	9,616,029	(4,422,311)
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	158,577	(264,074)	(105,497)	158,577	(264,074)	(105,497)
การเปลี่ยนแปลงจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(418,651)	99,530	(319,121)	(418,651)	99,530	(319,121)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**170,689**	**-**	**170,689**	**4,883,882**	**(2,604,955)**	**2,278,927**	**5,054,571**	**(2,604,955)**	**2,449,616**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

					งบการเงินรวม 2563 (ปรับปรุงใหม่)			รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม	183,481	-	183,481	4,912,636	(2,465,994)	2,446,642	5,096,117	(2,465,994)	2,630,123
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	859,158	-	859,158	6,165,635	(2,333,605)	3,832,030	7,024,793	(2,333,605)	4,691,188
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(860,119)	-	(860,119)	(6,771,380)	2,921,607	(3,849,773)	(7,631,499)	2,921,607	(4,709,892)
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	78,491	(24,343)	54,148	78,491	(24,343)	54,148
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**182,520**	**-**	**182,520**	**4,385,382**	**(1,902,335)**	**2,483,047**	**4,567,902**	**(1,902,335)**	**2,665,567**

22.2.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันชีวิต

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
			(พันบาท)			
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	678,573	703,563	983,694	892,893	916,783	
หนึ่งปีถัดไป	635,300	753,157	941,596	833,694	-	
สองปีถัดไป	636,425	755,642	939,399	-	-	
สามปีถัดไป	636,331	755,681	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	636,314	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	636,314	755,681	939,399	833,694	916,783	4,081,871
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(636,314)	(755,677)	(939,251)	(832,786)	(747,154)	(3,911,182)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**-**	**4**	**148**	**908**	**169,629**	**170,689**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2559	2560	2561	2562	2563	รวม
			(พันบาท)			
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	531,160	678,573	703,563	983,694	892,893	
หนึ่งปีถัดไป	491,188	635,300	753,157	941,596	-	
สองปีถัดไป	490,590	636,425	755,642	-	-	
สามปีถัดไป	490,495	636,331	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	490,498	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	490,498	636,331	755,642	941,596	892,893	3,716,960
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(490,496)	(636,313)	(755,339)	(939,082)	(713,210)	(3,534,440)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**2**	**18**	**303**	**2,514**	**179,683**	**182,520**

22.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันภัย

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2559	2559	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
					(พันบาท)			
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	4,302,235	7,709,968	7,164,977	6,863,828	5,708,532	14,961,169	
หนึ่งปีถัดไป	-	4,318,161	8,033,222	6,816,201	6,385,042	5,505,262	-	
สองปีถัดไป	-	4,333,264	7,723,042	6,724,753	5,898,483	-	-	
สามปีถัดไป	-	4,340,735	7,701,945	6,597,263	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	4,341,096	7,699,433	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	4,339,787	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	4,339,787	7,699,433	6,597,263	5,898,483	5,505,262	14,961,169	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(4,338,780)	(7,696,786)	(6,554,754)	(5,807,879)	(4,571,061)	(11,303,255)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**72**	**1,007**	**2,647**	**42,509**	**90,604**	**934,201**	**3,657,914**	**4,728,882**
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า								-
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความเสียหายส่วนเกิน								-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								135,181
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกลงแล้ว								-
สำรองโครงการพี่ช้างคืนเงิน								-
อื่นๆ								19,747
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								**4,883,882**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2559	2559	2560	2561	2562	2563	2564	รวม
					(พันบาท)			
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	2,290,436	3,275,805	3,622,769	3,783,188	3,314,751	4,166,344	
หนึ่งปีถัดไป	-	2,315,655	3,440,987	3,494,517	3,627,482	3,243,218	-	
สองปีถัดไป	-	2,348,590	3,400,311	3,476,469	3,350,018	-	-	
สามปีถัดไป	-	2,356,945	3,393,813	3,373,432	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	2,359,280	3,393,768	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	2,358,570	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	2,358,570	3,393,768	3,373,432	3,350,018	3,243,218	4,166,344	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(2,358,406)	(3,393,093)	(3,368,656)	(3,289,286)	(2,752,706)	(2,569,222)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**46**	**164**	**675**	**4,776**	**60,732**	**490,512**	**1,597,122**	**2,154,027**
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า								-
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความเสียหายส่วนเกิน								-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								115,151
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกลงแล้ว								-
สำรองโครงการพี่ช้างคืนเงิน								-
อื่นๆ								9,749
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สุทธิ								**2,278,927**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2558	2558	2559	2560	2561	2562	2563	รวม
					(พันบาท)			
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	3,818,401	5,372,286	8,863,126	8,545,599	8,156,944	6,593,087	
หนึ่งปีถัดไป	-	3,760,889	5,399,997	9,156,249	8,208,769	7,671,505	-	
สองปีถัดไป	-	3,526,458	5,360,258	8,844,925	8,076,148	-	-	
สามปีถัดไป	-	3,511,869	5,369,886	8,820,769	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	3,521,507	5,363,078	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	3,520,401	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	3,520,401	5,363,078	8,820,830	8,076,633	7,671,272	6,636,628	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(3,520,192)	(5,360,091)	(8,797,982)	(7,875,619)	(6,844,476)	(3,634,757)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**4,048**	**209**	**2,987**	**22,848**	**201,014**	**826,796**	**3,001,871**	**4,059,773**
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า								158
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความเสียหายส่วนเกิน								-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								191,518
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกลงแล้ว								36,780
สำรองโครงการพี่ช้างคืนเงิน								54,058
อื่นๆ								43,095
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								**4,385,382**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2558	2558	2559	2560	2561	2562	2563	รวม
					(พันบาท)			
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	2,249,511	3,021,915	3,939,944	4,457,842	4,580,718	3,909,666	
หนึ่งปีถัดไป	-	2,270,485	3,034,687	4,094,366	4,332,627	4,415,355	-	
สองปีถัดไป	-	2,116,885	3,034,264	4,052,788	4,289,578	-	-	
สามปีถัดไป	-	2,119,089	3,045,159	4,043,941	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	2,124,834	3,045,142	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	2,124,286	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	2,124,286	3,045,142	4,044,002	4,289,981	4,417,204	3,943,855	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(2,124,174)	(3,044,005)	(4,036,071)	(4,166,820)	(3,962,613)	(2,310,493)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**2,301**	**112**	**1,137**	**7,931**	**123,161**	**454,591**	**1,633,362**	**2,222,595**
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อแบบสัญญาล่วงหน้า								140
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาความเสียหายส่วนเกิน								(3,560)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								146,280
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและตกลงแล้ว								36,780
สำรองโครงการพี่ช้างคืนเงิน								48,859
อื่นๆ								31,953
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สุทธิ								**2,483,047**

22.2.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม								
	2564								
		ประกันชีวิต			ประกันภัย			รวม	
	หนี้สินตาม สัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตาม สัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตาม สัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้เอา ประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม	488,741	-	488,741	6,465,427	(2,835,572)	3,629,855	6,954,168	(2,835,572)	4,118,596
เบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี	1,239,728	-	1,239,728	9,115,589	(3,752,027)	5,363,562	10,355,317	(3,752,027)	6,603,290
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(1,203,504)	-	(1,203,504)	(8,935,159)	3,836,684	(5,098,475)	(10,138,663)	3,836,684	(6,301,979)
การเปลี่ยนแปลงจากการขายเงินลงทุนใน บริษัทย่อย	-	-	-	(716,011)	57,750	(658,261)	(716,011)	57,750	(658,261)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**524,965**	**-**	**524,965**	**5,929,846**	**(2,693,165)**	**3,236,681**	**6,454,811**	**(2,693,165)**	**3,761,646**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

					งบการเงินรวม 2563 (ปรับปรุงใหม่)				
		ประกันชีวิต			ประกันภัย			รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม	442,014	-	442,014	6,574,470	(2,759,634)	3,814,836	7,016,484	(2,759,634)	4,256,850
เบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี	1,201,338	-	1,201,338	12,258,706	(5,276,498)	6,982,208	13,460,044	(5,276,498)	8,183,546
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(1,154,611)	-	(1,154,611)	(12,367,749)	5,200,560	(7,167,189)	(13,522,360)	5,200,560	(8,321,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**488,741**	**-**	**488,741**	**6,465,427**	**(2,835,572)**	**3,629,855**	**6,954,168**	**(2,835,572)**	**4,118,596**

22.2.5 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

	งบการเงินรวม								
	2564								
	ประกันชีวิต			ประกันภัย				รวม	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	-	-	-	3,159,426	(317,081)	2,842,345	3,159,426	(317,081)	2,842,345
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**-**	**-**	**-**	**3,159,426**	**(317,081)**	**2,842,345**	**3,159,426**	**(317,081)**	**2,842,345**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") (บริษัทย่อย) ได้รับผลกระทบจากกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 และแม้ว่า SEIC ได้มีการทำสัญญาประกันภัยต่อกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง กิจการดังกล่าวได้ประสบปัญหาทางการเงินและได้ยื่นคำขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ") ในเดือนมกราคม 2565

เนื่องจากยอดรวมของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของ SEIC จำนวน 3,412 ล้านบาท *(2563: ไม่มี)* มากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งมีจำนวนเงิน 253 ล้านบาท SEIC ได้มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มเติมจำนวน 3,159 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนเรียกเก็บทันที (Cash Call) จำนวน 317 ล้านบาทจึงถูกนำไปหักกลบตามตารางข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 SEIC ได้รับค่าสินไหมทดแทนเรียกเก็บทันที (Cash Call) จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 23 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 1,169 ล้านบาท *(2563: ไม่มี)* และรับรู้สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	ค่าสินไหมทดแทนเรียกเก็บทันที (Cash Call) *(พันบาท)*	สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสุทธิเพิ่มขึ้น
สำรองประกันภัยสำหรับประกันภัยระยะสั้น			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	(142,147)	(142,147)	-
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	(456,848)	(456,848)	-
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(598,995)	(598,995)	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(252,833)	(252,833)	-
สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด	(3,159,426)	(317,081)	2,842,345
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	**(4,011,254)**	**(1,168,909)**	**2,842,345**

หนี้สินความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน 2564 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ได้ออกกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งให้ผลประโยชน์กรณีผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ("กรมธรรม์ COVID-19") การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ยังคงดำเนินต่อไป ในขณะที่วัคซีนสำหรับ COVID-19 ได้ถูกจัดหาและกระจายสู่ประชาชนในปี 2564 อัตราการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในประเทศไทยมีความผันผวนอย่างเป็นสาระสำคัญตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 โดยฉพาะอย่างยิ่งไวรัสสายพันธุ์โอไมครอน อัตราการติดเชื้อในอนาคตมีความไม่แน่นอน ซึ่งทำให้เกิดสถานการณ์ที่อาจเป็นไปได้ที่หลากหลายของการเรียกร้องค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ ระยะเวลาความคุ้มครองส่วนใหญ่ (ร้อยละ 86 ของกรมธรรม์ของ SEIC) ของกรมธรรม์เหล่านี้จะสิ้นสุดลงในช่วงเดือนเมษายนถึงมิถุนายน 2565 ส่งผลให้มีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญต่อการคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามทุนประกันของผลิตภัณฑ์คุ้มครองการติดเชื้อไวรัส COVID-19 รวมถึงข้อมูลและข้อสมมติที่สำคัญที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการสำหรับกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติที่ใช้ เช่น คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของคนไทย และคาดการณ์อัตราการติดเชื้อของผู้ถือกรมธรรม์ของบริษัทย่อย ข้อมูลและข้อสมมติที่สำคัญที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการสำหรับกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 มีดังนี้

- จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 ที่มีผลบังคับใช้ของกลุ่มบริษัท มีจำนวนประมาณ 1 ล้านกรมธรรม์
- คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของคนไทยร้อยละ 4.53 ของจำนวนประชากรในประเทศไทย
- คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของผู้ถือกรมธรรม์ของบริษัทย่อย ร้อยละ 8.53 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่มีกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19
- ประมาณการค่าความเสียหายต่อเคลม 50,000 - 200,000 บาท

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่ความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านเบี้ยประกันภัย โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดจากความเสียหายไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

	งบการเงินรวม	
	2564	
	ความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น - รวม	กำไรก่อนภาษีเงินได้ลดลง
	(พันบาท)	
คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของคนไทยสะสมจนถึงเดือนมิถุนายน 2565 (เปลี่ยนจากร้อยละ 4.53 เป็นร้อยละ 5.90)	3,412,314	3,412,314
คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของผู้ถือกรมธรรม์ของกิจการ (เปลี่ยนจากร้อยละ 8.53 เป็นร้อยละ 11.52)	3,412,314	3,412,314
ประมาณการค่าความเสียหายต่อเคลมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	682,514	682,514

22.2.6 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย - ประกันชีวิต

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
เงินค่าสินไหมมรณกรรม	156,651	37,532
เงินครบกำหนด	124,959	209,781
เช็คคืนของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน	51,360	54,402
เงินค่าสินไหมทุพพลภาพ	16,181	-
อื่นๆ	52,824	47,341
รวม	**401,975**	**349,056**

22.2.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม					
	2564			2563 (ปรับปรุงใหม่)		
	ประกันชีวิต	ประกันภัย	รวม	ประกันชีวิต	ประกันภัย	รวม
	(พันบาท)					
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	706	402,700	403,406	1,597	421,911	423,508
เช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน	-	8,934	8,934	-	23,920	23,920
รวม	**706**	**411,634**	**412,340**	**1,597**	**445,831**	**447,428**

23 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	2,213,537	2,090,608
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,670,881	1,509,062
รวม	**3,884,418**	**3,599,670**

24 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	856,335	1,104,775	15,047	59,629
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	290,290	275,579	-	-
บัญชีพักเบี้ยประกัน	231,014	223,987	-	-
เจ้าหนี้อื่น	448,661	421,344	11,354	18
เงินค้ำประกันตัวแทน	95,369	86,174	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	69,393	28,546	10,831	1,715
อื่น ๆ	390,900	286,908	4,024	2,992
รวม	**2,381,962**	**2,427,313**	**41,256**	**64,354**

25 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น	2564		2563	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	*(พันหุ้น/พันบาท)*			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	*10*	1,203,357	12,033,565	753,640	7,536,402
ลดหุ้น	*10*	(451,259)	(4,512,587)	(1,542)	(15,424)
ออกหุ้นใหม่	*10*	451,259	4,512,587	451,259	4,512,587
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	*10*	**1,203,357**	**12,033,565**	**1,203,357**	**12,033,565**
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	*10*	752,098	7,520,978	752,098	7,520,978
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	*10*	**752,098**	**7,520,978**	**752,098**	**7,520,978**

การเพิ่มและการลดทุนจดทะเบียน

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2563 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 752,097,832 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 1,203,356,530 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2563

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง ("ส่วนเกินมูลค่าหุ้น") ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

26 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บริษัทและบริษัทย่อยบางแห่งจะต้องจัดสรรทุนสำรอง ("สำรองตามกฎหมาย") อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำรองการแปลงค่างบการเงิน

สำรองการแปลงค่างบการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศและส่วนที่มีประสิทธิผลของผลต่างจากเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดจากการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 3 (ง.4))

สำรองการป้องกันความเสี่ยง

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

สำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง

สำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงสะท้อนถึงกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่รวมในเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ซึ่งเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบราคาล่วงหน้าของสัญญาฟอร์เวิร์ดโดยรับรู้เมื่อเริ่มแรกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและบันทึกบัญชีเช่นเดียวกับกำไรหรือขาดทุนในสำรองการป้องกันความเสี่ยง

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือจัดประเภทรายการใหม่ มูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับลดด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน

ส่วนเกินระหว่างราคาตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้มาสูงกว่าราคาทุน/(ราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี)

ส่วนเกินระหว่างราคาตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้มาสูงกว่าราคาทุน/(ราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี) แสดงถึงผลต่างระหว่างราคาตามบัญชี และราคาทุนของเงินลงทุน ณ วันที่ซื้อหุ้นในบริษัทย่อยที่มีอยู่เพิ่มขึ้น และถูกบันทึกเป็นส่วนเกินทุนซึ่งจะไม่จำหน่ายและจะคงอยู่จนกว่าเงินลงทุนในหุ้นในบริษัทย่อยจะถูกขายหรือจำหน่ายออกไป

ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันได้แก่ส่วนเกินระหว่างมูลค่าตามบัญชีของกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่ได้มาที่สูงกว่าต้นทุนเงินลงทุนนั้นและถูกบันทึกเป็นส่วนต่าง ซึ่งจะไม่จำหน่ายและจะคงอยู่จนกว่าบริษัทย่อยจะถูกขายหรือจำหน่ายออกไป

สำรองการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

สำรองการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

27 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

(ก) ส่วนงานดำเนินงาน

ผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทมี 4 ส่วนงานที่รายงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ที่มีการบริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้เทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางการตลาดที่แตกต่างกัน การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของกลุ่มบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

- *ส่วนงาน 1* ธุรกิจประกันชีวิต
- *ส่วนงาน 2* ธุรกิจประกันวินาศภัย
- *ส่วนงาน 3* ธุรกิจการเงิน
- *ส่วนงาน 4* ธุรกิจอื่น

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานวัดโดยใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ของส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ในการวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้การกำหนดราคาระหว่างส่วนงานเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม											
	ส่วนงานที่ 1		ส่วนงานที่ 2		ส่วนงานที่ 3		ส่วนงานที่ 4		ตัดรายการระหว่างกัน		รวม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)											
ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน												
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	10,521,645	7,977,571	8,985,284	8,619,262	-	-	72,288	74,343	-	-	19,579,217	16,671,176
รายได้จากธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	4,704,588	4,142,079	-	-	-	-	4,704,588	4,142,079
รายได้จากการลงทุน	1,529,963	1,610,001	146,418	200,463	21,533	42,966	3,118	6,060	-	-	1,701,032	1,859,490
รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	-	-	8,205	12,035	-	-	8,205	12,035
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	352,091	476,409	47,563	10,914	-	-	1,839	62,862	-	-	401,493	550,185
กำไรจากการขายเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	-	-	7,099,764	-	-	-	-	-	-	-	7,099,764	-
รายได้อื่น	33,868	4,732	69,834	101,477	34,530	26,627	6,870	(1,592)	-	-	145,102	131,244
รายได้ระหว่างส่วนงาน	23,394	23,033	(7,204,440)	395,466	33,391	48,095	423,621	793,495	6,724,034	(1,260,089)	-	-
รวมรายได้	**12,460,961**	**10,091,746**	**9,144,422**	**9,327,582**	**4,794,042**	**4,259,767**	**515,941**	**947,203**	**6,724,034**	**(1,260,089)**	**33,639,401**	**23,366,209**
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงานก่อนหักภาษีเงินได้	661,834	827,672	(11,424,373)	229,224	78,432	(65,764)	(968,317)	442,978	8,070,858	(535,369)	(3,581,566)	898,741
สินทรัพย์ส่วนงาน	55,645,785	55,454,583	19,224,070	19,327,860	15,849,424	16,393,589	10,869,485	12,158,588	(10,027,143)	(10,707,314)	91,561,621	92,627,306
หนี้สินส่วนงาน	45,257,743	44,856,735	19,449,430	16,512,644	15,162,340	16,005,443	8,488,548	8,540,919	(6,813,218)	(7,058,929)	81,544,843	78,856,468

ในระหว่างเดือนมกราคม - มิถุนายน 2564 บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ได้ออกกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มูลค่าที่ถูกรวมอยู่ใน "ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน" ที่เกิดขึ้นตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวขึ้นอยู่กับการประมาณการของสำรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ประกันภัยนั้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทบันทึก "ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน" ของกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) คิดเป็นร้อยละ 35 ของจำนวนเงิน 27,975 ล้านบาทในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ขาดทุนตามส่วนงานก่อนหักภาษีเงินได้ที่เกิดจาก SEIC จำนวน 3,029.32 ล้านบาท ถูกรวมอยู่ในส่วนงานที่ 2 ซึ่งเกิดจากการจัดทำงบการเงินตามเกณฑ์การดำเนินงานไม่ต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกิดจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2(ข) เกณฑ์การจัดทำงบการเงินสำหรับบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ("SEIC")

ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 27 กันยายน 2564 ขาดทุนตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้ที่เกิดจาก TIC จำนวน 8,441.74 ล้านบาท ถูกรวมอยู่ในส่วนงาน 2 ซึ่งเกิดจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนเป็นหลัก

(ข) การกระทบยอดกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานที่รายงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
	(พันบาท)	
ส่วนงานที่รายงาน	(3,581,566)	898,741
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน		
- ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	-
รวม	**(3,581,566)**	**898,741**

(ค) ส่วนงานภูมิศาสตร์และลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายเดียวจากส่วนงานใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท

(ง) จำแนกรายได้

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินตลอดอายุสัญญา และรับรู้รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

28 รายได้จากการลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
	(พันบาท)			
ดอกเบี้ยรับ	1,221,841	1,241,407	202,874	202,082
เงินปันผลรับ	479,192	618,083	2,850	679,989
รวม	**1,701,033**	**1,859,490**	**205,724**	**882,071**

29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายและการตัดรายการ		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	260,234	143,419
ตราสารอนุพันธ์	5,760	44,093
อื่น ๆ	(7,665)	(18,476)
รวม	**258,329**	**169,036**

30 กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน - ตราสารหนี้	124,053	289,242
ตราสารอนุพันธ์	12,091	(36,386)
รวม	**136,144**	**252,856**

31 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)		
			(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	*33*	1,368,517	1,531,440	114,170	94,058
ค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ		246,406	254,131	6,163	2,254
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและ					
อุปกรณ์	*33*	216,894	229,666	68	129
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	*33*	191,600	147,724	2,566	285
ต้นทุนค่าจ้างช่วง		92,686	32,780	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		61,607	54,061	-	-
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		57,125	59,435	16,080	14,550
ค่าบริหารการตลาด		51,894	55,955	-	1,087
ค่าบริการและค่าเช่า		19,583	36,391	17,817	15,701
ค่าภาษีอากร		11,959	19,708	241	154
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง		9,416	14,556	909	995
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
(กลับรายการ)		(22,569)	(16,732)	-	-
อื่นๆ		39,907	31,817	(1,403)	6,885
รวม		**2,345,025**	**2,450,932**	**156,611**	**136,098**

32 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
เงินเดือนและค่าแรง	1,459,087	1,617,407	89,973	69,391
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ	64,396	80,196	3,248	2,046
ต้นทุนบำเหน็จโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	54,206	87,558	6,758	14,037
ต้นทุนบำเหน็จโครงการสมทบเงินที่				
กำหนดไว้	49,616	51,226	2,013	2,248
ค่าเบี้ยเลี้ยง	3,036	2,030	2,985	1,836
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,564	2,266	-	-
อื่นๆ	100,328	117,076	9,193	4,500
รวม	**1,732,233**	**1,957,759**	**114,170**	**94,058**

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

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

33 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
			(ปรับปรุงใหม่)		
			(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายพนักงาน					
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		176,305	234,692	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		187,412	191,627	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*31*	1,368,517	1,531,440	114,170	94,058
รวม		**1,732,234**	**1,957,759**	**114,170**	**94,058**
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย					
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		1,673,720	1,607,651	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*31*	191,600	147,724	2,566	285
รวม		**1,865,320**	**1,755,375**	**2,566**	**285**
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์					
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		2,420	7,868	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		4,686	5,569	-	-
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		338,943	343,296	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*31*	216,894	229,666	68	129
รวม		**562,943**	**586,399**	**68**	**129**

34 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,611	2,202	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,279	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	992	634	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	226	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	243	3,529	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	49,000	-
รวม	**10,351**	**6,365**	**49,000**	**-**

35 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	296,223	134,007	-	-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป	4,315	41,199	-	-
	300,538	175,206	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(448,793)	28,805	(98,798)	(36,075)
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก	(73,520)	(11,474)	(24,162)	-
	(522,313)	17,331	(122,960)	(36,075)
รวมภาษีเงินได้	**(221,775)**	**192,537**	**(122,960)**	**(36,075)**

	งบการเงินรวม					
	2564			2563 (ปรับปรุงใหม่)		
ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลต่างจากการแปลงค่าหน่วยงานในต่างประเทศ	146,475	(29,295)	117,180	(27,531)	-	(27,531)
การตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17,125	(3,425)	13,700	36,104	(7,221)	28,883
สำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	(7,256)	1,451	(5,805)	18,719	(3,744)	14,975
สำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง	4,690	(938)	3,752	43,767	(8,753)	35,014
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(611,635)	122,327	(489,308)	(2,663,830)	532,766	(2,131,064)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(47,554)	9,511	(38,043)	7,164	(1,433)	5,731
รวม	**(498,155)**	**99,631**	**(398,524)**	**(2,585,607)**	**511,615**	**(2,073,992)**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	710	(142)	568	6,548	(1,310)	5,238
รวม	**710**	**(142)**	**568**	**6,548**	**(1,310)**	**5,238**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม	*20*	(3,581,566)	*20*	898,741
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		(716,313)		179,748
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(52,458)		(66,304)
ค่าใช้จ่ายทางภาษีที่ถือเป็นรายจ่ายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง		1,308		(23,822)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		57,655		92,357
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(73,520)		(11,474)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		761,240		-
การตัดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(203,973)		-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป		4,315		41,199
อื่นๆ		(29)		(19,167)
รวม	**6**	**(221,775)**	**21**	**192,537**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้รวม	*20*	(981,447)	*20*	655,489
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		(196,289)		131,098
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(570)		(135,998)
ค่าใช้จ่ายทางภาษีที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มขึ้น		1,683		(15,716)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		96,378		549
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(24,162)		-
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		(16,008)
รวม	**13**	**(122,960)**	**(6)**	**(36,075)**

	งบการเงินรวม			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
		(พันบาท)		
รวม	1,163,612	1,553,148	(259,706)	(1,350,282)
การหักกลบรายการของภาษี	(103,943)	(851,961)	103,943	851,961
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	**1,059,669**	**701,187**	**(155,763)**	**(498,321)**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	**126,032**	**3,072**	**-**	**-**

การเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	ณ วันที่ 1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
			(พันบาท)		
2564					
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	30,130	(24,399)	-	-	5,731
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	1,826	(1,826)	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,796	49	-	-	16,845
ค่าสินไหมเรียกคืน	10,275	(10,275)	-	-	-
สินค้าคงเหลือ	119	227	-	-	346
สินทรัพย์สิทธิการใช้	383	(310)	-	-	73
เงินให้กู้ยืม	74,138	-	-	-	74,138
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,144,603	(398,950)	-	-	745,653
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	68,345	(29,772)	(4,350)	5,377	39,600
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,827	-	(1,827)	-	-
หนี้สินอื่น	28,789	(31,659)	105	6,081	3,316
ยอดขาดทุนสะสมทางภาษียกไป	77,146	64,859	-	-	142,005
อื่น ๆ	98,771	36,806	328	-	135,905
รวม	**1,553,148**	**(395,250)**	**(5,744)**	**11,458**	**1,163,612**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(300,137)	848,975	(215,461)	(15,746)	317,631
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	(6,066)	-	-	-	(6,066)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(586,853)	3,732	-	350,991	(232,130)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(350,117)	187,053	-	-	(163,064)
ตราสารอนุพันธ์	15,396	3,351	(25,868)	-	(7,121)
อื่น ๆ	(122,505)	(46,451)	-	-	(168,956)
รวม	**(1,350,282)**	**996,660**	**(241,329)**	**335,245**	**(259,705)**
สุทธิ	**202,866**	**601,410**	**(247,073)**	**346,703**	**903,906**

		งบการเงินรวม (ปรับปรุงใหม่) บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	ณ วันที่ 1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		(พันบาท)		
2563				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	22,366	7,764	-	30,130
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	1,826	-	-	1,826
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,091	705	-	16,796
ค่าสินไหมเรียกคืน	10,275	-	-	10,275
สินค้าคงเหลือ	7,595	(7,476)	-	119
สินทรัพย์สิทธิการใช้	389	(6)	-	383
เงินให้กู้ยืม	74,138	-	-	74,138
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	1,047,786	96,817	-	1,144,603
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	68,699	1,079	(1,433)	67,345
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,827	1,827
หนี้สินอื่น	39,116	(4,325)	(6,002)	28,789
ยอดขาดทุนทางภาษียกไป	169,511	(92,365)	-	77,146
อื่น ๆ	43,286	57,088	(1,603)	98,771
รวม	**1,501,078**	**59,281**	**(7,211)**	**1,553,148**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(886,552)	75,093	511,322	(300,137)
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	(1,516)	(4,550)	-	(6,066)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(580,690)	1,058	(7,221)	(586,853)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(307,758)	(42,359)	-	(350,117)
ตราสารอนุพันธ์	8,829	(3,511)	10,078	15,396
อื่น ๆ	(13,858)	(113,294)	4,647	(122,505)
รวม	**(1,781,545)**	**(87,563)**	**518,826**	**(1,350,282)**
สุทธิ	**(280,467)**	**(28,282)**	**511,615**	**202,866**

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	ณ วันที่ 1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		(พันบาท)		
2564				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,072	(190)	(142)	2,740
ขาดทุนทางภาษียกไป	-	123,292	-	123,292
สุทธิ	**3,072**	**123,102**	**(142)**	**126,032**
2563				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,283	1,099	(1,310)	3,072
รวม	**3,283**	**1,099**	**(1,310)**	**3,072**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตราสารอนุพันธ์	(34,976)	34,976	-	-
รวม	**(34,976)**	**34,976**	**-**	**-**
สุทธิ	**(31,693)**	**36,075**	**(1,310)**	**3,072**

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
		(พันบาท)		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(241)	(377)	-	-
ขาดทุนทางภาษี	91,797	114,881	-	24,162
รวม	**91,556**	**114,504**	**-**	**24,162**

ขาดทุนทางภาษีจะสิ้นอายุในปี 2565 - 2570 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ยังไม่สิ้นอายุตามกฎหมายเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ปัจจุบันนั้น กลุ่มบริษัทยังมิได้รับรู้รายการดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากยังไม่มีความเป็นได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว

36 กำไรต่อหุ้น

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้วในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563
		(พันหุ้น/พันบาท)		
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท	**(3,260,470)**	**728,446**	**(858,487)**	**691,564**
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**752,098**	**752,098**	**752,098**	**752,098**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) ***(บาท)***	**(4.34)**	**0.97**	**(1.14)**	**0.92**

37 เงินปันผล

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย	อัตราต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
2564				
เงินปันผลระหว่างปี 2563	7 มกราคม 2564	5 กุมภาพันธ์ 2564	0.60	451,259

38 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2564									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารทุน	*12*	-	-	13,494,853	13,494,853	5,008,313	8,385,253	101,287	13,494,853
เงินลงทุนในตราสารหนี้	*11*	-	4,064,105	38,786,124	42,850,229	-	42,850,229	-	42,850,229
สินทรัพย์อนุพันธ์	*13*	23,363	-	-	23,363	-	23,363	-	23,363
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**23,363**	**4,064,105**	**52,280,977**	**56,368,445**				
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินทางการเงินอื่น									
หนี้สินอนุพันธ์	*13*	241,076	-	-	241,076	-	241,076	-	241,076
รวมหนี้สินทางการเงินอื่น		**241,076**	**-**	**-**	**241,076**				

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2563 (ปรับปรุงใหม่)									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารทุน	*12*	-	-	12,207,576	12,207,576	4,950,658	7,149,863	107,055	12,207,576
เงินลงทุนในตราสารหนี้	*11*	-	3,911,822	40,554,307	44,466,129	-	44,466,129	-	44,466,129
สินทรัพย์อนุพันธ์	*13*	69,951	-	-	69,951	-	69,951	-	69,951
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**69,951**	**3,911,822**	**52,761,883**	**56,743,656**				
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินทางการเงินอื่น									
หนี้สินอนุพันธ์	*13*	209,170	-	-	209,170	-	209,170	-	209,170
รวมหนี้สินทางการเงินอื่น		**209,170**	**-**	**-**	**209,170**				

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2564									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารทุน	*12*	-	-	234,000	234,000	-	-	234,000	234,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**-**	**-**	**234,000**	**234,000**				
2563									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารทุน	*12*	-	-	234,000	234,000	-	-	234,000	234,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**-**	**-**	**234,000**	**234,000**				

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยโดยใช้ราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยใช้ราคาที่คำนวณจากสถาบันที่เชื่อถือได้ ณ วันที่รายงาน

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับหน่วยลงทุนที่มิได้เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยบริษัทจัดการกองทุน

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 1 สำหรับตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงจากราคานายหน้า ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของและคู่สัญญาตามความเหมาะสม นอกจากนั้น บริษัทได้มีการทดสอบความเหมาะสมโดยการเปรียบเทียบมูลค่ากับราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารอนุพันธ์

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้นตามงบการเงินล่าสุดที่มีสำหรับหุ้นของบริษัทที.ไอ.ไอ. จำกัด ใช้ราคาประเมิณที่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำหรับหุ้นของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมอื่น ลูกหนี้อื่น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้อื่นมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาอ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากสถาบันการเงินที่มีวันครบกำหนดเหลือน้อยกว่า 90 วัน ถือตามราคาที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนที่เกิน 90 วัน ประมาณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินให้กู้ยืมอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและหลักประกันครอบคลุม ถือตามราคาตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

การโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 262 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2 และไม่มีตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม (*2563: ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 27 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2 และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 126 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1)* โดยบริษัทพิจารณาจากสภาพคล่องของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะกิจการ**	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ตราสารทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	107,055	-	234,000	-
การจัดประเภทใหม่ตามมาตรฐาน TFRS9	-	168,583	-	234,000
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม (รวมรายการที่ยังไม่เกิดขึ้น)				
- รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,768)	(61,528)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**101,287**	**107,055**	**234,000**	**234,000**

(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางด้านการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาวการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิผลโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

38.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงในการสูญเสียที่เกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด การเบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ระดับและระยะเวลาของการเรียกร้องค่าสินไหม พฤติกรรมผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการรับประกัน

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันเกิดขึ้นจากการประเมินความเสี่ยงไม่ถูกต้องเหมาะสมในการพิจารณารับประกัน

กลุ่มบริษัทมีกระบวนการพิจารณารับประกันโดยแบ่งแยกประเภทผู้ขอเอาประกันตามประเภทความเสี่ยง ประวัติการรักษาสุขภาพ อาชีพ เป็นต้น โดยความคุ้มครองและเบี้ยประกันจะแตกต่างตามประเภทของผู้เอาประกัน ซึ่งสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

ความเสี่ยงด้านอัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพ

ความเสี่ยงด้านอัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพคือ โอกาสที่ความถี่หรือระดับของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ได้ตั้งข้อสมมติไว้เมื่อกลุ่มบริษัทได้กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

กลุ่มบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยสูงขึ้น อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความคาดหมายของการใช้ชีวิตและสุขภาพของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย หรือจากอุบัติภัยทั้งที่เกิดตามธรรมชาติและจากมนุษย์

กลุ่มบริษัทจัดการความเสี่ยงด้านอัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยโดยพิจารณาแนวโน้มของค่าสินไหมทดแทนถูกกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือจากขีดความสามารถในการรับประกันจะถูกถ่ายโอนไปยังบริษัทเอาประกันภัยต่อ อัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพจะถูกตรวจสอบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าข้อสมมติของกลุ่มบริษัทมีความเหมาะสม

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่ผิดพลาด

แบบประกันภัยทุกผลิตภัณฑ์จะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติภายในโดยผู้บริหาร

แบบประกันภัยทุกผลิตภัณฑ์จะต้องขออนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”)

ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์

ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยอาจยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยเนื่องจากไม่สามารถชำระเบี้ยต่อไป หรือลดค่าเบี้ยประกัน หรือมีการขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนดหรือเพื่อที่จะขอรับความคุ้มครองหรือสินไหมทดแทนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยไม่มีสิทธิที่จะได้รับ

ความคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัยจะถูกกำกับดูแลผ่านรายงานและการวิเคราะห์อย่างครอบคลุม

กระบวนการพิจารณารับประกันและการจัดการสินไหมทดแทนได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงพฤติกรรมฉ้อโกงจากผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจจะเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

สัญญาประกันชีวิตของกลุ่มบริษัททั้งหมดเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราดอกเบี้ยคิดลดสำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิตคือค่าเฉลี่ยเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับแปดไตรมาสของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ยของประเทศไทย (Zero coupon Thailand government bond yield curve) บวกด้วยอัตราการชดเชยความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Illiquidity premium) จำนวน 96 จุดพื้นฐาน *(2563 : 122 จุดพื้นฐาน)* ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐาน *(2563: 100 จุดพื้นฐาน)* จากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ความเสี่ยงด้านการรับประกันของธุรกิจประกันวินาศภัย

ความเสี่ยงภายใต้สัญญาประกันภัย คือโอกาสที่จะเกิดเหตุวินาศภัย และมีความไม่แน่นอนในจำนวนของความเสียหายที่จะต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวถูกจัดทำบนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิโดยขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ซึ่งข้อสมมติที่ส่งผลกระทบมากที่สุดในการกำหนดค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทดสอบถูกจัดทำขึ้นโดยขึ้นอยู่กับระดับการเปลี่ยนแปลงที่อัตราลดลงที่ร้อยละ 5 ถึงอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 5 บนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิหลังจากประกันภัยต่อ

		งบการเงินรวม	
		2564	
	การเปลี่ยนแปลงในตัวแปร	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	214,081	(171,264)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(213,246)	170,597

		งบการเงินรวม	
		2563	
		(ปรับปรุงใหม่)	
	การเปลี่ยนแปลงในตัวแปร	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	150,886	(120,668)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(234,520)	187,616

38.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท เนื่องจากดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทำให้กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2564				2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	-	967,613	-	967,613	-	1,098,657	-	1,098,657
ตราสารหนี้และตราสารทุน								
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	20,986,647	-	20,986,647	-	22,637,507	-	22,637,507
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	19,030,720	-	19,030,720	-	19,406,463	-	19,406,463
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	2,832,862	-	2,832,862	-	2,422,159	-	2,422,159
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด								
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	-	1,140,150	-	1,140,150	-	1,181,095	-	1,181,095
เงินให้กู้ยืม								
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	-	546,645	-	546,645	-	575,399	-	575,399
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	47,674	384,080	-	431,754	45,885	379,735	-	425,620
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	534,087	-	-	534,087	192,985	-	-	192,985
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น								
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	31,934	-	31,934	-	25,853	-	25,853
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	-	253,704	-	253,704	-	212,575	-	212,575
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**581,761**	**46,174,355**	**-**	**46,756,116**	**238,870**	**47,939,443**	**-**	**48,178,313**

	งบการเงินรวม							
	2564				2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)							
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	9,789,000	-	9,789,000	-	10,716,000	-	10,716,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-	15,000	-	15,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	-	40,000	-	40,000	-	50,000	-	50,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	36,000	1,971,457	-	2,007,457	36,000	2,289,347	-	2,325,347
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	27,000	3,506,598	-	3,533,598	57,000	3,439,198	-	3,496,198
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	651,128	-	651,128	-	430,636	-	430,636
รวมหนี้สินทางการเงิน	**63,000**	**15,958,183**	**-**	**16,021,183**	**93,000**	**16,940,181**	**-**	**17,033,181**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2564				2563			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินให้กู้ยืม								
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,829,700	-	2,829,700	-	2,953,412	-	2,953,412
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน								
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	206,000	-	206,000	-	258,600	-	258,600
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	5,104,668	-	5,104,668	-	5,273,368	-	5,273,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**-**	**8,140,368**	**-**	**8,140,368**	**-**	**8,485,380**	**-**	**8,485,380**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	8,249,000	-	8,249,000	-	8,189,000	-	8,189,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	26,194	-	26,194	-	32,037	-	32,037
รวมหนี้สินทางการเงิน	**-**	**8,275,194**	**-**	**8,275,194**	**-**	**8,221,037**	**-**	**8,221,037**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่มีการครบกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม			
		2564			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)	*(พันบาท)*			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5.50 - 7.00	548,776	415,580	3,257	967,613
ตราสารหนี้และตราสารทุน					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1.06 - 2.88	4,629,641	6,529,314	9,827,692	20,986,647
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2.82 - 5.11	1,608,035	4,524,492	12,898,193	19,030,720
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5.08	1,071,470	478,346	1,283,046	2,832,862
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	0.375 - 0.70	1,140,150	-	-	1,140,150
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	5.00 - 15.00	24,900	-	359,180	384,080
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.20 - 15.00	31,934	-	-	31,934
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	2.20 - 15.00	30,476	118,819	104,409	253,704
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		**9,085,382**	**12,066,551**	**24,475,777**	**45,627,710**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1.81 - 2.51	9,789,000	-	-	9,789,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	1.75	40,000	-	-	40,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.68 - 4.05	1,971,457	-	-	1,971,457
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2.68 - 4.05	-	2,339,805	1,166,793	3,506,598
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.39 - 3.90	198,692	452,436	-	651,128
รวมหนี้สินทางการเงิน		**11,999,149**	**2,792,241**	**1,166,793**	**15,958,183**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม			
		2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)	*(พันบาท)*			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ					
สัญญาเช่าการเงิน	5.50 - 7.00	223,832	874,242	583	1,098,657
ตราสารหนี้และตราสารทุน					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1.20 - 6.80	3,606,021	10,290,026	8,741,460	22,637,507
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.44 - 5.05	1,241,965	6,880,188	11,284,310	19,406,463
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4.88	684,257	1,257,180	480,722	2,422,159
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลา					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
นับแต่วันที่ได้มา	0.35 - 1.35	1,181,095	-	-	1,181,095
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สิน					
จำนองเป็นประกัน	5.00 - 15.00	24,900	-	354,835	379,735
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.22 - 15.00	25,853	-	-	25,853
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	3.22 - 15.00	616	3,157	208,802	212,575
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		**6,988,539**	**19,304,793**	**21,070,712**	**47,364,044**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1.77 - 2.62	10,716,000	-	-	10,716,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการ					
ที่เกี่ยวข้องกัน	3.70	15,000	-	-	15,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	1.75	50,000	-	-	50,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.92 - 3.95	2,289,347	-	-	2,289,347
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2.92 - 3.95	-	3,439,198	-	3,439,198
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.39 - 3.90	184,471	246,165	-	430,636
รวมหนี้สินทางการเงิน		**13,254,818**	**3,685,363**	**-**	**16,940,181**

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*		
2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.31 - 2.61	2,829,700	-	-	2,829,700
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.31	206,000	-	-	206,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.14 - 2.51	-	5,104,668	-	5,104,668
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		**3,035,700**	**5,104,668**	**-**	**8,140,368**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1.81 - 1.90	8,249,000	-	-	8,249,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.27 - 3.73	11,496	14,698	-	26,194
รวมหนี้สินทางการเงิน		**8,260,496**	**14,698**	**-**	**8,275,194**
2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.47 - 2.88	2,953,412	-	-	2,953,412
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.35 - 2.55	258,600	-	-	258,600
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.18 - 3.75	-	5,273,368	-	5,273,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		**3,212,012**	**5,273,368**	**-**	**8,485,380**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1.77 - 2.05	8,189,000	-	-	8,189,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.27 - 3.73	11,987	20,050	-	32,037
รวมหนี้สินทางการเงิน		**8,200,987**	**20,050**	**-**	**8,221,037**

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน มีหลักประกันตามมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยนั้นและมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 คิดเป็นร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี)* เงินให้กู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยอาจชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดได้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวเป็นจำนวนเงิน 1,600 ล้านบาท *(2563: 1,600 ล้านบาท)* เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปีและร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ *(2563: ร้อยละ 3.75 ต่อปีและร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ)* โดยวันครบกำหนดสัญญาอยู่ระหว่างเดือนธันวาคม 2565 ถึงเดือนธันวาคม 2567 *(2563: เดือนธันวาคม 2565 ถึงเดือนกรกฎาคม 2567)* และได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนเผื่อขายในหุ้นกู้ ซึ่งมีจำนวน 1,740.19 ล้านบาท *(2563: 2,056.25 ล้านบาท)* เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวร้อยละ 1.63 ต่อปี *(2563: ร้อยละ 1.63 ต่อปี)*

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีค่าคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	เพิ่มขึ้น 50 จุดพื้นฐาน	ลดลง 50 จุดพื้นฐาน
	(พันบาท)	
2564		
เส้นอัตราผลตอบแทน	(905,306)	822,752
2563		
เส้นอัตราผลตอบแทน	(760,278)	885,974

38.3 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศและเงินกู้ยืมในสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	33,152	363,698
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,654,443	1,991,249
เงินลงทุนในตราสารทุน	638,453	408,601
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**3,326,048**	**2,763,548**
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(1,576,784)	(1,417,847)
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	**1,749,264**	**1,345,701**
สกุลเงินยูโร		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	32,613	14,441
เงินลงทุนในตราสารหนี้	153,714	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	263,060	204,968
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**449,387**	**219,409**
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	25,806	33,888
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,084	6,041
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,234,218	1,139,930
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**1,267,108**	**1,179,859**

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
สกุลเงินดอลล่าร์ฮ่องกง		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,853	20,523
เงินลงทุนในตราสารหนี้	17,621	6,701
เงินลงทุนในตราสารทุน	71,007	50,362
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**93,481**	**77,586**
สกุลเงินดอลล่าร์ออสเตรเลีย		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	13,533	-
เงินลงทุนในตราสารทุน	259,652	179,548
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**273,185**	**179,548**
สกุลเงินเยนญี่ปุ่น		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	792	10,244
เงินลงทุนในตราสารทุน	-	20,337
เงินกู้ยืม	41,039	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**41,831**	**30,581**
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศ	-	-
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	**41,831**	**30,581**
สกุลเงินอื่นๆ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9,487	87,687
เงินลงทุนในตราสารทุน	33,871	27,507
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**43,358**	**115,194**

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแข็งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของเงินบาทที่มีต่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	การแข็งค่า ร้อยละ 5	การอ่อนค่า ร้อยละ 5
	(พันบาท)	
31 ธันวาคม 2564		
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	2,238	(2,238)
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์	1,320	(1,305)
สกุลเงินเหรียญออสเตรเลีย	691	(459)
31 ธันวาคม 2563		
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	28,156	(28,156)
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์	1,888	(2,218)
สกุลเงินเหรียญออสเตรเลีย	2,324	(4,942)

38.4 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

เรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทคือ สถานะเงินสด เบี้ยประกันภัยค้างรับ เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทประกันภัยต่อ ผู้กู้ และตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการประกันภัยต่อและส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้กำหนดผู้รับประกันภัยต่อในประเทศจะต้องจดทะเบียนหรือได้รับอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อได้ในประเทศไทยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ผ่านเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กรณีผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะต้องมีการจัดลำดับเครดิตในระดับมีความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเครดิตซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของกลุ่มบริษัท กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย

นอกจากนี้ ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทให้ผู้เอาประกันภัยกู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนเงินสดของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีกับกลุ่มบริษัท และความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันมีมูลค่าสูงสุดเท่ากับมูลค่าของเงินให้กู้ยืมหักสินทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นหลักประกัน

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินโดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ โดยอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึง 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

		งบการเงินรวม			
		2564			
	ช่วงของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือน	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ร้อยละ)		*(พันบาท)*		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		385,370	-	-	385,370
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	1.29	25,346	1,730	-	27,076
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	2.04	-	25,530	-	25,530
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	3.62	-	11,763	-	11,763
เกินกำหนดชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป	20.52	-	-	630,947	630,947
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		410,716	39,023	630,947	1,080,686
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(101,735)	(806)	(13,040)	(115,581)
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี		952	91	1,464	2,507
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(1,642)	(975)	(81,608)	(84,225)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ		**308,291**	**37,333**	**537,763**	**883,387**

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม			
		2563			
		(ปรับปรุงใหม่)			
	ช่วงของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือน	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ร้อยละ)		*(พันบาท)*		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,205,509	-	-	1,205,509
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	0.09	4,865	-	-	4,865
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	6.18	-	12,436	-	12,436
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	10.68	-	6,925	-	6,925
เกินกำหนดชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป	21.34	-	-	96,362	96,362
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		1,210,374	19,361	96,362	1,326,097
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(227,663)	(407)	(2,024)	(230,094)
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี		2,422	39	193	2,654
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(1,337)	(2,805)	(79,840)	(83,982)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ		**983,796**	**16,188**	**14,691**	**1,014,675**

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

		งบการเงินรวม	
		2564	
		ค่าเผื่อผล	
		ขาดทุนด้าน	
		เครดิตที่คาด	
	มูลค่ารวม	ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิ
		(พันบาท)	
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ			
- ชั้นที่ 1	357,988	-	357,988
- ชั้นที่ 2	-	-	-
- ชั้นที่ 3	176,099	(146,077)	30,022
รวม	**534,087**	**(146,077)**	**388,010**

		งบการเงินรวม	
		2563	
		(ปรับปรุงใหม่)	
		ค่าเผื่อผล	
		ขาดทุนด้าน	
		เครดิตที่คาด	
	มูลค่ารวม	ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิ
		(พันบาท)	
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ			
- ชั้นที่ 1	16,886	-	16,886
- ชั้นที่ 2	-	-	-
- ชั้นที่ 3	176,099	(146,077)	30,022
รวม	**192,985**	**(146,077)**	**46,908**

	งบการเงินรวม		
		2564	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่ารวม	*(พันบาท)*	มูลค่าสุทธิ
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน			
- ชั้นที่ 1	149,943	(842)	149,101
- ชั้นที่ 2	8,285	(2,032)	6,253
- ชั้นที่ 3	273,526	(238,147)	35,379
รวม	**431,754**	**(241,021)**	**190,733**

	งบการเงินรวม		
		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่ารวม	*(พันบาท)*	มูลค่าสุทธิ
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน			
- ชั้นที่ 1	145,484	(821)	144,663
- ชั้นที่ 2	4,529	(712)	3,817
- ชั้นที่ 3	275,607	(238,496)	37,111
รวม	**425,620**	**(240,029)**	**185,591**

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(1,642)	(975)	(81,608)	(84,225)
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	(842)	(2,032)	(238,147)	(241,021)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	-	-	(146,077)	(146,077)
รวม	**(2,484)**	**(3,007)**	**(465,832)**	**(471,323)**

	งบการเงินรวม			
	2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(1,337)	(2,805)	(79,840)	(83,982)
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	(821)	(712)	(238,496)	(240,029)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	-	-	(146,077)	(146,077)
รวม	**(2,158)**	**(3,517)**	**(464,413)**	**(470,088)**

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม 2564			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,337	2,805	79,840	83,982
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	305	(1,830)	1,768	243
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,642**	**975**	**81,608**	**84,225**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม 2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,936	3,365	74,152	80,453
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	5,688	5,688
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(1,599)	(560)	-	(2,159)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,337**	**2,805**	**79,840**	**83,982**

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไล่เบี้ยโดยกลุ่มบริษัทเพื่อดำเนินการ
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเท่ากับหรือมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัท หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มบริษัท
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตในแต่ละสถานการณ์

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จัดอยู่ในกลุ่มระดับลงทุน (Investment) มีมูลค่าตามบัญชี 25,925 ล้านบาท *(2563: 26,271 ล้านบาท)* โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัทจัดลำดับเรทติ้งในประเทศ ได้แก่ บริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่น เซอร์วิส จำกัด และบริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทจัดอันดับเรทติ้งต่างประเทศ ได้แก่ Moody's Invertors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Rating Inc. และตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิตจำนวน 16,041 ล้านบาท *(2563: 17,695 ล้านบาท)*

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งในกรณีนี้ จะต้องระบุด้วยว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่

	งบการเงินรวม			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า	รวม
	(พันบาท)			
2564				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,140,150	-	-	1,140,150
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,786,124	-	-	38,786,124
	39,926,274	-	-	**39,926,274**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(751)	-	-	(751)
สุทธิ	**39,925,523**	-	-	**39,925,523**
2563 (ปรับปรุงใหม่)				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,181,095	-	-	1,181,095
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,554,307	-	-	40,554,307
	41,735,402	-	-	**41,735,402**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(524)	-	-	(524)
สุทธิ	**41,734,878**	-	-	**41,734,878**

	งบการเงินรวม	
รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	รวม
	(พันบาท)	
2564		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(524)	(524)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	(227)	(227)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**(751)**	**(751)**
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(14,230)	(14,230)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	(6,611)	(6,611)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**(20,841)**	**(20,841)**

	งบการเงินรวม	
รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	รวม
	(พันบาท)	
2563 (ปรับปรุงใหม่)		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	(524)	(524)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**(524)**	**(524)**
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(12,028)	(12,028)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	(2,202)	(2,202)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**(14,230)**	**(14,230)**

38.5 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินกู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

โดยสินทรัพย์สภาพคล่องแยกได้ตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่ครบกำหนดแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกตามระยะเวลาโดยประมาณของกระเงินสดสุทธิ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิ			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
2564				
สำรองประกันภัยสำหรับ				
สัญญาประกันภัยระยะยาว	6,696,333	23,438,437	12,329,666	42,464,436
2563 (ปรับปรุงใหม่)				
สำรองประกันภัยสำหรับ				
สัญญาประกันภัยระยะยาว	3,826,947	26,496,296	12,013,944	42,337,187

สำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่รายงาน ส่วนใหญ่มีประมาณการจ่ายชำระในช่วงระยะเวลาภายใน 1 ปี นับจากที่ได้รับรายงาน เนื่องจากสินไหมทดแทนค้างจ่ายส่วนใหญ่เป็นสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาเรียกร้องระยะสั้น (Short tail insurance contract) เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประเภทที่อยู่อาศัย ประกันภัยอุบัติเหตุ เป็นต้น

38.6 ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อผลกำไรขาดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีการติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด และเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัท

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และส่งผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้

	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2
		(พันบาท)		
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	161,802	(161,802)

39 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

การบริหารจัดการทุน - ธุรกิจประกันภัย

นโยบายการบริหารจัดการทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย คือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 120 *(2563: ร้อยละ 120)* เพื่อให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้นกับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อปกป้องผู้เอาประกัน เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น และการออกหุ้นใหม่

นอกจากนี้ในระหว่างปีไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการบริหารจัดการทุนของกลุ่มบริษัทยกเว้นธุรกิจประกันภัย ระหว่างปี 2563 SEIC จัดทำสัญญาประกันต่อกับ TIC ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 นอกจากนี้ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2(ข) และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45 สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกการประกอบธุรกิจประกันภัย

40 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

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

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	**73,958**	**80,000**	**20,329**	**20,000**

40.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองกรมธรรม์ประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,086,652	9,429,500	8,536,483	7,731,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,196,467	2,010,000	2,077,188	1,880,000
รวม	**12,283,119**	**11,439,500**	**10,613,671**	**9,611,500**

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

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	15,607	15,000	30,624	29,000
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000	14,000	14,000
รวม	**29,607**	**29,000**	**44,624**	**43,000**

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

	งบการเงินรวม			
	2564		2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและ				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	303,655	300,000	1,083,119	1,038,100
เงินฝากธนาคาร	536,000	536,000	-	-
รวม	**839,655**	**836,000**	**1,083,119**	**1,038,100**

41 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาถูกวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา		
หลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับการฟ้องร้องคดีความ	1,775	3,331
เงินเบิกเกินบัญชี	-	10,011
รวม	**1,775**	**13,342**
พันธบัตรรัฐบาล (ราคาตามบัญชี)		
วางประกันไฟฟ้า	2,081	2,193

42 เงินสมทบกองทุนประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ยอดสะสมเงินสมทบจ่ายเข้ากองทุนประกันชีวิตและประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	งบการเงินรวม			
	กองทุนประกันชีวิต		กองทุนประกันวินาศภัย	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	80,851	72,506	262,121	233,959
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	10,891	8,345	27,136	28,162
ลงลดระหว่างปี	-	-	(50,353)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**91,742**	**80,851**	**238,904**	**262,121**

43 ภาระผูกพันที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		
		(พันบาท)		
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน				
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้				
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	174,179	69,342	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและอุปกรณ์	30,904	37,822	-	-
รวม	**205,083**	**107,164**	**-**	**-**
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้				
ภายในหนึ่งปี	11,169	15,452	280	10
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	7,405	15,932	929	35
รวม	**18,574**	**31,384**	**1,209**	**45**
ภาระผูกพันอื่นๆ				
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	3,479,561	1,895,642	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,340,190	3,656,245	-	-
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน				
เงินเบิกเกินบัญชี	-	10,001	-	-
หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร	671,445	608,396	-	-
รวม	**7,491,196**	**6,170,284**	**-**	**-**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ทำภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าบริการ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี *(2563: 1 ปี ถึง 5 ปี)*

44 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีคดีที่มีสาระสำคัญที่ถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องร้องจำนวนเงินประมาณ 344.80 ล้านบาท *(2563: 387.22 ล้านบาท)* ซึ่งเป็นหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นของ SEIC จำนวนเงินประมาณ 301 ล้านบาท โดยทุนทรัพย์ฟ้องร้องเป็นส่วนของกลุ่มบริษัทหลังหักส่วนที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อมีจำนวนประมาณ 240 ล้านบาท *(2563: 211.18 ล้านบาท)* กลุ่มบริษัทได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 10.20 ล้านบาท *(2563: 16.95 ล้านบาท)* ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนสำรองประกันภัย ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย และหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ที่กลุ่มบริษัทบันทึกในงบการเงินแล้วมีจำนวนเพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2565 คณะกรรมการของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ได้พิจารณาผลกระทบของสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID – 19) ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท และมีมติเห็นชอบกับแผนการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC ซึ่งเป็นการใช้สิทธิขอเลิกประกอบธุรกิจ ประกันวินาศภัยโดยสมัครใจและส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่อนายทะเบียนตามมาตรา 57 และ 57/1 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 อย่างไรก็ตาม การเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยและการจัดการเกี่ยวกับภาระและกรมธรรม์ประกันภัยทั้งหมดของ SEIC จะต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นของ SEIC ซึ่งได้จัดให้มีการประชุมในวันที่ 26 มกราคม 2565

การเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อาคเนย์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") ครั้งที่ 11/2564 มีมติเห็นควรดำเนินการให้ SEIC ใช้สิทธิทางกฎหมายเพื่อดำเนินการยื่นฟ้องศาลปกครอง ต่อเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("คปภ") เพื่อขอให้เพิกถอนคำสั่งนายทะเบียนที่ 38/2564 เรื่อง ให้ยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยบริษัทในกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย และขอให้ศาลมีคำสั่งทุเลาการบังคับตามคำสั่งนายทะเบียนดังกล่าวไว้เป็นการชั่วคราว โดยศาลปกครองได้รับคำฟ้องไปเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565 อย่างไรก็ตาม SEIC ได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องศาลปกครองไปเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 โดยศาลปกครองได้พิจารณาแล้วจึงมีคำสั่งอนุญาตให้ถอนฟ้องและจำหน่ายคดีออกจากสารบบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 เนื่องจาก SEIC ได้มีการดำเนินการยื่นขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในเวลาต่อมา

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของ SEIC ครั้งที่ 2/2565 มีมติเป็นเอกฉันท์ในเรื่องดังนี้

- อนุมัติการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งนี้ เพื่อพิทักษ์ประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือผู้มีส่วนได้เสีย อันจะเป็นทางออกที่ดีที่สุดสำหรับทุกฝ่ายโดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยทุกรายของ SEIC และพนักงานตลอดจนบุคลากรที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ซึ่งจะเป็นกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบสูงสุด หาก SEIC ยังคงประกอบกิจการอยู่ต่อไปท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ทวีความรุนแรงขึ้นจากการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสที่มีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง

- อนุมัติการโอนกิจการของ SEIC ทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) และให้ยื่นโครงการโอนกิจการของ SEIC ตามมาตรา 13 แห่ง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยฯ สืบเนื่องจากการพิจารณาการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อทำให้การบริการเป็นไปอย่างต่อเนื่องแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัยทุกรายและผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนพนักงานและลูกจ้างของ SEIC ได้รับการดูแลและเยียวยาอย่างเป็นธรรมสูงสุดในสถานการณ์ปัจจุบัน

ในวันที่ 26 มกราคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ SEIC ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามที่คณะกรรมการนำเสนอ และมีมติเห็นชอบให้กองทุนประกันวินาศภัยเป็นผู้เข้ามาอำนวยการที่เกี่ยวข้องกับการเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่กองทุนประกันวินาศภัยดำเนินการ แต่ไม่อนุมัติการโอนกิจการของ SEIC ให้แก่ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หลังจากที่ SEIC ได้ยื่นคำขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามมาตรา 57 แห่ง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัยฯ ต่อคณะกรรมการ คปภ. เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 สำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือแจ้งผลการพิจารณารับคำขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยของ SEIC พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขและระยะเวลาให้ SEIC ปฏิบัติให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดก่อนจึงจะพิจารณาอนุญาตให้เลิกกิจการ โดยมีสาระสำคัญให้ SEIC จัดการหรือโอนภาระผูกพันตามกรมธรรม์ประกันภัยทุกประเภทให้เสร็จสิ้น และแจ้งว่ากองทุนประกันวินาศภัยไม่สามารถเข้ามาดำเนินการในขั้นตอนการเลิกประกอบธุรกิจตามคำขอของ SEIC อนึ่ง ในระหว่างที่ SEIC ยังไม่ได้รับอนุญาตให้เลิกกิจการจากคณะกรรมการคปภ. SEIC ยังต้องประกอบธุรกิจตามปกติ ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์สามารถเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจาก SEIC ได้เช่นเดิม

SEIC ได้เริ่มดำเนินการโดยได้ยื่นขอความเห็นชอบรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยเพื่อรับโอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลผูกพันอยู่ และได้ดำเนินการติดต่อไปยังบริษัทประกันภัยตามรายชื่อที่สำนักงาน คปภ. ให้ความเห็นชอบเพื่อเข้าร่วมโครงการรับโอนกรมธรรม์ประกันภัยของ SEIC เพื่อช่วยเหลือผู้เอาประกันภัยของ SEIC ทั้งนี้ มีบริษัทที่แสดงความประสงค์เข้าร่วมโครงการรับโอนกรมธรรม์ประกันภัยจำนวนหลายบริษัท แต่ไม่มีบริษัทใดประสงค์จะรับโอนกรมธรรม์ประกัน

อุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

SEIC จึงได้ดำเนินการประกาศเสนอคืนเบี้ยประกันภัยแก่ลูกค้าผู้เอาประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วย COVID-19 ที่ยังมีภาระผูกพันอยู่เต็มจำนวนเพื่อยุติความคุ้มครอง เมื่อวันที่ 1 - 7 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีลูกค้าแสดงความประสงค์ขอรับคืนเบี้ยประกันภัยกว่า 350,000 ราย

ในเรื่องการโอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลผูกพันอยู่ SEIC ได้เริ่มดำเนินการเพื่อโอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ทุกประเภทนอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วย COVID-19 ไปยังบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท) และอีก 3 บริษัทประกันภัยที่ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นต้นไป

การขายที่ดินและอาคาร

เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2565 SEIC ได้เข้าทำสัญญาขายที่ดินและอาคารสำนักงานใหญ่ให้แก่บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 1,780 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เท่ากับ 1,694.3 ล้านบาท (รวมส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร) มีกำไรจากการขายเท่ากับ 86.3 ล้านบาท และมีการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารของทรัพย์สินดังกล่าวไปกำไรสะสมจำนวน 1,258.1 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2565 SEIC ได้รับเงินจากการทำสัญญาขายจากบริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด แล้ว

เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC ได้ยื่นจดหมายต่อ คปภ. เพื่อขอรับความเห็นชอบในการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่ทำการสำนักงาน 9 สาขา และทรัพย์สินรอการขายจำนวน 6 แห่ง ให้แก่บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด โดยมีมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่ทำการสำนักงานเท่ากับ 85.8 ล้านบาท และมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเท่ากับ 54.5 ล้านบาท ซึ่งการจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าว อยู่ระหว่างการพิจารณาของโดย คปภ.

46 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564 ดังต่อไปนี้

	2563 งบการเงินรวม (ปรับปรุงใหม่)		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	999,020	15,655	1,014,675
หนี้สิน			
หนี้สินอื่น	(2,411,658)	(15,655)	(2,427,313)
		-	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,451,105	(173)	2,450,932
ต้นทุนทางการเงิน	453,170	173	453,343
		-	

	2563 งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	137,189	(1,092)	136,097
ต้นทุนทางการเงิน	91,854	1,092	92,946
		-	