THAI GROUP
HOLDINGS



ANNUAL REPORT 2022

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2565
(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)


THAI GROUP
315

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 9
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง 48
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 56
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 88
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 96

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 98
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ 144
8. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 180

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล 191

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท 192

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย 234

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 252

เอกสารแนบ 4 สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 253

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม 253

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และงบการเงิน 254

เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 443

เอกสารแนบ 8 รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน 445

เอกสารแนบ 9 รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 447

เอกสารแนบ 10 รายงานคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร 448

เอกสารแนบ 11 รายงานคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 450



สารประธานกรรมการ

ปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") กลุ่มธุรกิจหลักด้านประกันและการเงินของกลุ่มทีซีซี ได้ผ่านความท้าทายจากปัจจัยภายนอกที่ส่งผลต่อธุรกิจ ทั้งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส (COVID-19) และสถานการณ์การสู้รบระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ทำให้เกิดภาวะการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจทั่วโลก โดยในปี 2565 บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินรวม 84,151 ล้านบาท

บริษัทผนึกกำลังกลับมาเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากการสร้างมาตรการใหม่เพื่อเรียนรู้และปรับตัวให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตใหม่ โดยมาจากความร่วมมือของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วน ผ่านการวางแผนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงต่อสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว พร้อมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมดเป็นที่ตั้ง ด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นผู้นำด้านธุรกิจประกันและการเงินที่ครบวงจร บริษัทจึงมุ่งมั่นในการมอบความคุ้มครองที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ เน้นสร้างประสบการณ์ที่ดีด้านงานบริการ และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดมา

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางการค้า หน่วยงานต่าง ๆ และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ให้ความร่วมมือร่วมใจ และทุ่มเทอย่างเต็มที่ ทำให้เราสามารถดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ทิศทางนโยบาย และบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ร่วมกันได้สำเร็จ



นายเจริญ สิริวัฒนภักดี
ประธานกรรมการ



สารประธานกรรมการบริหาร

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีการขยายตัวร้อยละ 3.4 จากการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว ขณะที่เศรษฐกิจไทยในปี 2566 กระทรวงการคลังคาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.8 โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักมาจากการฟื้นตัวในภาคการท่องเที่ยวตามแนวทางการเปิดประเทศ การผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทาง รวมถึงความต้องการในการท่องเที่ยวเพื่อชดเชยจากช่วงการแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส (COVID-19) โดยคาดว่านักท่องเที่ยวต่างชาติอาจมีโอกาสเข้ามาเพิ่มขึ้นเป็น 2 เท่าของปี 2565 รวมทั้งมีปัจจัยส่งเสริมด้านบวก ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ สถานการณ์เงินเฟ้อที่คลี่คลายลง และคาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะอยู่ที่ร้อยละ 2.9 ต่อปี ปรับลดลงตามราคาพลังงาน ขณะที่เสถียรภาพภายนอกประเทศ คาดว่าดุลบัญชีเดินสะพัดจะกลับมาเกินดุลร้อยละ 1.1 ของ GDP

โดยในปี 2565 บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") มีรายได้รวมอยู่ที่ 19,848 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 41 จากปี 2564 ที่ 13,791 ล้านบาท ขณะที่ปี 2565 มีผลกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ 5,111 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 152.1 โดยปัจจัยที่ทำให้ผลกำไรรวมของบริษัทเพิ่มขึ้น เกิดจากรายการพิเศษที่เป็นผลจากการยุติการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย

ในส่วนของธุรกิจประกันชีวิตอยู่ในระดับที่ชะลอตัว มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงจากช่วงเดียวกันเมื่อเทียบกับปี 2564 โดยบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ปรับกลยุทธ์ทางด้านช่องทางจำหน่าย สร้างความสมดุลของผลิตภัณฑ์ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการควบคุมสัดส่วนการขายกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีการใช้เงินทุนสูง นอกจากนี้ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเอาข้อมูลมาวิเคราะห์เชิงลึก (Data Analytics) เพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ในการเสนอขายให้กับลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ และการจัดทำแคมเปญการตลาด (Marketing Campaign) ด้วยรูปแบบแคมเปญทางการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Customized Campaign) ให้ตรงตามกลุ่มเป้าหมาย ทำให้ ณ เดือนธันวาคม 2565 บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 9,831 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.61 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 9.73 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมามีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ร้อยละ 267.01 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 มีอัตราความยั่งยืนของกรมธรรม์ (Persistency Rate) ร้อยละ 95.4 ขณะที่อัตราเฉลี่ยโดยรวมของอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 82 และมีสัดส่วนการถือครองกรมธรรม์เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 30 พร้อมทั้งมีฐานลูกค้าทั้งรายเดี่ยวและประกันกลุ่มกว่า 1 ล้านคน

ในส่วนของธุรกิจประกันภัย ในปี 2565 มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 3.61 โดยที่ผ่านมาบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มความสามารถในการรับโอนภาระผูกพันเพื่อการช่วยเหลือและดูแลผู้เอาประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ที่มิใช่ประกันโควิดจากบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่หยุดดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย อีกทั้งยังได้มีการนำข้อมูลทั้งหมดที่มีมาวิเคราะห์เพื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์และช่องทางการจำหน่ายที่เหมาะสมและการสร้างพันธมิตรทางการค้า รวมทั้งการทำสัญญาประกันภัยต่อ เพื่อเพิ่มศักยภาพและสามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคตได้อย่างยั่งยืน ทำให้ปี 2565 บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งสิ้น 3,467 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.26 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม ทำให้มีอัตราการเติบโตร้อยละ 688.90 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ร้อยละ 220.87 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 และมีความมั่นคงทางการเงินที่มีระดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตตั้งแต่ A- ขึ้นไป

สำหรับธุรกิจการเงิน บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ยังสามารถครองตำแหน่งผู้นำด้านรถยนต์เช่าองค์กรเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ด้วยจำนวนรถยนต์ให้เช่ากว่า 22,000 คัน ซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน นอกจากนี้ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด มีบริการให้คำปรึกษาและรับบริหารจัดการด้านยานพาหนะ ทำให้ผู้เช่าและธุรกิจได้รับประโยชน์จากการเช่าเพื่อการดำเนินงานในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งในด้านการเงินและการบริหารจัดการประโยชน์ ส่งผลให้ปี 2565 อาคเนย์แคปปิตอล (อาคเนย์แคปปิตอลและรถดีเด็ด ออโต้) สามารถสร้างรายได้รวมกว่า 6,000 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 13 โดยรายได้จากการขายรถยนต์หมดสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นมากกว่า 300 ล้านบาท เติบโตกว่าร้อยละ 51 มีราคาขายรถยนต์เฉลี่ยสูงขึ้นร้อยละ 31 และมียอดขายผ่านช่องทางออนไลน์ เติบโตสูงถึงร้อยละ 23

ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ที่มอบความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา ขอยืนยันว่าบริษัทพร้อมนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไปใช้ในการทำงานทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นต่อทุกฝ่าย และใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืนอย่างมีคุณธรรมต่อไป



นายโชติพัฒน์ พีชานนท์
ประธานกรรมการบริหาร

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายในการดำเนินงานของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในภาพรวม

ความตั้งใจ

ช่วยให้ลูกค้าและครอบครัวใช้ชีวิตหรือดำเนินธุรกิจอย่างมีความสุข ไร้ความกังวลใจ

วิสัยทัศน์

ไทยกรุ๊ป จะเป็นกลุ่มธุรกิจประกันและการเงินที่ลูกค้ารักและเชื่อมั่น
พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ดีผ่านนวัตกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

พันธกิจ

เราจะใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ ตรงใจ
เข้าถึงได้ง่าย คุ้มค่าเงิน และส่งมอบบริการเพื่อให้ลูกค้ามีความสุข

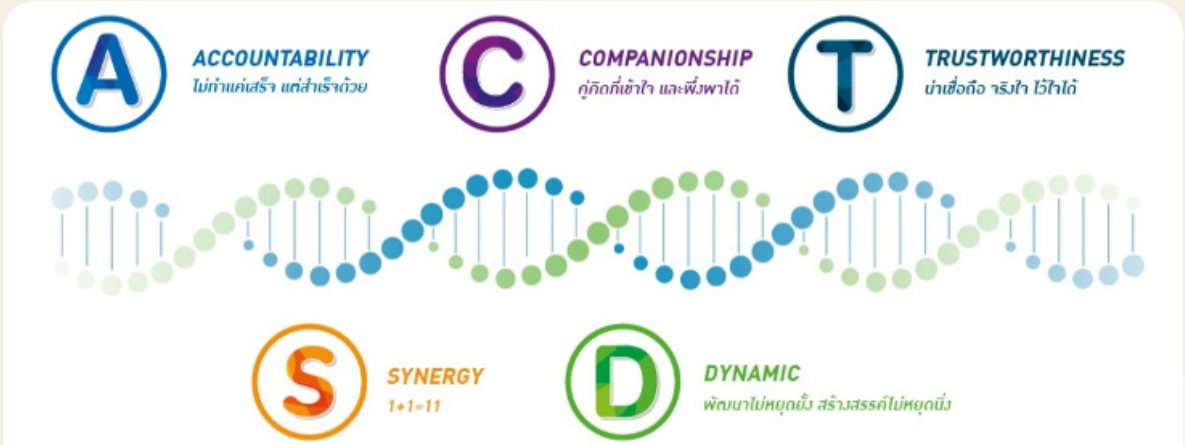
กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์หลักในการประกอบธุรกิจสำหรับการดำเนินธุรกิจระยะยาวในช่วง 5 ปีข้างหน้า
โดยเน้นกลยุทธ์หลักเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

- **เติบโตอย่างเข้มแข็ง**
  บริษัทให้ความสำคัญกับโมเดลการทำกำไรตามผลิตภัณฑ์ ลูกค้า และช่องทาง ปรับพอร์ตธุรกิจประกัน เติบโตธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
- **สร้างประสบการณ์ของลูกค้าให้ดี**
  บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างทัศนคติในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
- **สร้างประสบการณ์ของพนักงานให้ดี**
  บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เป็นองค์กรที่เปิดการรับฟัง เร่งกระบวนการพัฒนาทักษะให้พนักงาน
- **เตรียมพร้อมในการเข้าสู่ยุคดิจิทัล**
  บริษัทมุ่งมั่นในการใช้ดิจิทัล เทคโนโลยี เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- **สร้างกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ**
  บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับกระบวนการทำงาน โดยใช้เทคโนโลยีเข้ามาทดแทน สร้างมาตรวัดความมีประสิทธิภาพ
- **ปรับองค์กร**
  บริษัทให้ความสำคัญกับการปรับโมเดลธุรกิจใหม่ เพิ่มหน่วยงานที่จำเป็น และจัดขนาดองค์กรให้มีความเหมาะสม

ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

คุณค่าและวัฒนธรรมที่พนักงานของกลุ่มบริษัทให้ความสำคัญ ได้แก่ ACTSD ซึ่งมี



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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา (2561-2565)

ธุรกิจของกลุ่มอาคเนย์เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 และก่อตั้งบริษัทประกันภัยโดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ "บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด" ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอาคเนย์

ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา (2561 – 2565) บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งสามารถสรุปได้โดยลำดับ ดังนี้

เหตุการณ์สำคัญ

2561

บริษัท เครืออาคเนย์ จำกัด ("เครืออาคเนย์") ยื่นข้อเสนอการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") โดยการจัดตั้งบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("TGH") เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดจาก TIC และรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จากเครืออาคเนย์

เหตุการณ์สำคัญ

2562

- ในเดือนกรกฎาคม บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) หลังจากการปรับโครงสร้าง TIC ให้เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการและการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่าง TIC และบริษัท อาคเนย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (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 ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท โปรเช็กเกอร์ จำกัด และเปลี่ยนวัตถุประสงค์เพื่อทำธุรกิจสำรวจภัย
- ในเดือนกรกฎาคม บริษัทได้จัดตั้ง บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 69.99

เหตุการณ์สำคัญ

2563

- ในเดือนตุลาคม
  - บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท โปรการาจ จำกัด และเปลี่ยนวัตถุประสงค์ของบริษัทเป็นการดำเนินธุรกิจบริหารอู่ และจัดจำหน่ายอะไหล่ ซึ่งปัจจุบันให้บริการเช่าเพื่อธุรกิจ
  - 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

- ในเดือนกรกฎาคม บริษัทย่อยของบริษัทได้เข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อซื้อหุ้นของ บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด) (“MEIS”) จาก บริษัท บิ๊กซี ซุปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ MEIS เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 โดย MEIS ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการสนับสนุนให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ทั้งนี้ MEIS ได้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในบริษัท มี อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“MEIB”)

- ในเดือนกันยายน บริษัทได้เข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อจำหน่ายหุ้นสามัญที่ถืออยู่ทั้งหมดใน บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) ให้กับบริษัท วัฒนทรัพย์พัฒนา 1 จำกัด ส่งผลให้ TIC สิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยของบริษัท (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2564)

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564

เหตุการณ์สำคัญ

2565

- บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำเป็นต้องยุติการดำเนินธุรกิจประกันภัยอย่างเป็นทางการ ตามคำสั่งกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 และให้กองทุนประกันวินาศภัยเป็นผู้ชำระบัญชีตามกฎหมาย ผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากการเคลมค่าสินไหมทดแทนในส่วนของกรมธรรม์ประกันวินาศภัยประเภท เจอ จ่าย จบ เพื่อคุ้มครองโรค COVID-19 และคำสั่งนายทะเบียน (คปภ.) ที่ 38/2564 เรื่องให้ยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยบริษัทในกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 โดยให้คำสั่งมีผลบังคับย้อนหลังกับกรมธรรม์ที่ได้ออกไปก่อนมีคำสั่งดังกล่าว ดังรายละเอียดตามที่ปรากฏในคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2564 และสารสนเทศของบริษัทที่เผยแพร่ต่อนักลงทุน

- บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยผ่าน บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ต่อไป

- บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการปฏิรูปองค์กร (Business Transformation) เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงองค์รวมที่เข้มแข็ง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กิจการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- ในเดือนเมษายน ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้มีมติ ดังนี้

  - เปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและเปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัท จากเดิม “บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
  - ทุนจดทะเบียนของบริษัท มีดังนี้
    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

- ในเดือนสิงหาคม ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ได้มีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัท เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีเอกลักษณ์และจดจำได้ง่าย

หมายเหตุ : – บริษัทได้อนุมัติการดำเนินธุรกิจให้บริการและการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Outbound & Inbound Telemarketing) ภายใต้บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100

– ตามหนังสือรับรองบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 12,033,565,300 บาท และทุนชำระแล้วเป็นเงิน 7,520,978,320 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

1) **ธุรกิจประกันชีวิต** ผ่านบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SELIC")
2) **ธุรกิจประกันวินาศภัย** ผ่านบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE")
3) **ธุรกิจการเงิน** ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ("SECAP")

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมของแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยแยกเป็นสัดส่วนของรายได้รวมของบริษัทเป็นดังนี้

รายการ	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต	10,950.17	55.17	12,437.57	36.97	10,068.71	43.09
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	3,561.91	17.95	16,881.12	50.18	8,932.12	38.23
รายได้จากธุรกิจการเงิน	5,253.41	26.47	4,760.65	14.15	4,211.67	18.02
รายได้จากธุรกิจอื่น ๆ	82.51	0.41	(439.93)	(1.30)	153.71	0.66
รวม	**19,848.00**	**100.00**	**33,639.41**	**100.00**	**23,366.21**	**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 จำนวนเงินเอาประกันภัยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของแต่ละบุคคล ความคุ้มครองและระยะเวลาในการชำระเบี้ยประกันภัยขึ้นอยู่กับแบบการประกันแต่ละแบบ เช่น 5 ปี 10 ปี 15 ปี หรือจนผู้เอาประกันภัยมีอายุครบอายุใดอายุหนึ่งที่กำหนดไว้ โดยทั่วไปกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน

ในการพิจารณารับประกันชีวิตมีทั้งแบบตรวจสุขภาพและไม่ต้องตรวจสุขภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินเอาประกันภัยและอายุเป็นสำคัญ ประกันชีวิตสามัญมีลักษณะแบบประกันดังนี้

(1.1) แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต และได้รับความนิยมมากประเภทหนึ่ง โดยทั่วไปแบบประกันแบบตลอดชีพจะกำหนดการชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น 15 ปี 20 ปี หรือจนถึงอายุ 60 ปี โดยแบบประกันประเภทนี้นิยมนำมาเป็นสัญญาหลักสำหรับแนบสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ เช่น สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ อุบัติเหตุ โรคร้ายแรง และอื่น ๆ

(1.2) แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)

การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองในชั่วระยะเวลาอันจำกัด โดยที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้กับผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาที่กำหนด เช่น 1 ปี 5 ปี 10 ปี หรือ 20 ปี แต่ถ้าพ้นกำหนดระยะเวลาในการคุ้มครองไปแล้วผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ สัญญาถือเป็นอันสิ้นสุดลง ผู้เอาประกันภัยจะไม่ได้รับเงินชดเชย สัญญาประกันชีวิตแบบนี้ให้ความคุ้มครองภัยจากการเสียชีวิตเพียงอย่างเดียว ไม่มีผลประโยชน์ในด้านสะสมทรัพย์รวมอยู่ด้วย เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบอื่น ๆ โดยมีข้อดีคือเหมาะสำหรับสร้างความคุ้มครองกรณีผู้เอาประกันภัยมีความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยต่ำ ช่วยรับความเสี่ยงกรณีที่หัวหน้าครอบครัวมีภาระมาก ข้อเสียคือเมื่อครบกำหนดเวลาหรือสิ้นสุดสัญญา หากผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่ผู้รับประกันภัยจะไม่จ่ายเงินชดเชยให้ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยที่ผู้เอาประกันภัยได้ชำระมาแล้วนั้นถือเป็นความคุ้มครอง

(1.3) แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)

ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้ผู้เอาประกันภัยเมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย ทำให้แบบประกันนี้เป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เพิ่มผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

(1.4) แบบบำนาญ (Pension หรือ Annuity Insurance)

ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาวและต้องการมีเงินได้หลังจากการเกษียณอายุ เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้น หรือเมื่อพ้นวัยทำงาน บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันชีวิตเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ จุดเด่นผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้คือเป็นการออมเงินที่การันตีเงินได้ตอนเกษียณอายุ 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 หรือจากสาเหตุอื่นตามที่กรมธรรม์กำหนดโดยบริษัทจะจ่ายชำระหนี้สินคงเหลือของผู้เอาประกันภัยสำหรับการคุ้มครองความเสี่ยงของเงินที่ให้กู้ยืมของสถาบันการเงินหรือองค์กร เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ เป็นต้น เป็นจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงตามงวดการผ่อนชำระ ซึ่งจะสอดคล้องกับจำนวนหนี้ที่เหลืออยู่ หรือเป็นจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยคงที่

ช่องทางการให้บริการ และลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

บริษัทมีการจำหน่ายผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยช่องทางหลักของการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิต ได้แก่ ช่องทางธนาคารและสถาบันการเงิน รองลงมาได้แก่ช่องทางตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต โทรศัพท์ และอื่น ๆ ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทยังขยายช่องทางจัดจำหน่ายอื่น ๆ เพื่อขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันมีช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต บริษัทมีการสรรหาตัวแทนในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งในประเภทบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีตัวแทนประเภทบุคคลมากกว่า 1,650 ราย กระจายอยู่ตามสำนักงานตัวแทนกว่า 25 แห่ง และสาขากว่า 46 สาขาทั่วทุกภูมิภาค
- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีการร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร โดยบริษัทมีสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตจากช่องทางธนาคารเป็นช่องทางอันดับหนึ่งในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท
- โทรศัพท์ บริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านการโทรศัพท์หรือที่เรียกว่า "Telesales" โดยมีการรวบรวมฐานข้อมูลลูกค้าจากแหล่งต่าง ๆ ภายใต้นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อทำการตลาดโดยตรงกับลูกค้าผ่านการพูดคุยทางโทรศัพท์
- อื่น ๆ นอกจากการจำหน่ายผ่าน 3 ช่องทางดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังมีการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ และช่องทางออนไลน์ของคู่ค้าพันธมิตร เป็นต้น

(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

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท คือการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันภัยตรงและการรับประกันภัยต่อ โดยจำแนกประเภทของการรับประกันภัยได้เป็น 3 ประเภท ดังนี้

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

(1.1) การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 กำหนดให้เจ้าของรถ ซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัย ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย รวมถึงค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุ

(1.2) การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดยมิได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1 : คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บและการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2 : คุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3 : คุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4 : คุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภท 5 : คุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อตัวรถยนต์ เนื่องจากการชนกับยานพาหนะทางบก 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)** คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู

(2.2.3) **การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)** คุ้มครองความสูญเสียเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้นิรภัย หรือ ห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้นิรภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

(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 หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษาและขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้าง

(2.2.6) **การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risk Insurance)** คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ และขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร

(2.2.7) **การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)** คุ้มครองความเสียหายต่อหม้อน้ำจากการระเบิด ยุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดัน ภายนอก และความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

(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 การกระทำผิดจากหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ประมาทเลินเล่อ การแถลงข้อมูลต่อสาธารณชนที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

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

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่น ๆ เช่น

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

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

(2.2.16) การประกันอื่น ๆ (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 รวมถึงการขยายความคุ้มครองต่าง ๆ 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)

การประกันภัยต่อเป็นการกระจายความเสี่ยงจากการรับประกันภัย ซึ่งบริษัทมีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น ในการบริหารการประกันภัยต่อบริษัทคำนึงถึงการจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk) เพื่อรองรับเหตุการณ์ภัยขนาดใหญ่ หรือภัยธรรมชาติที่ก่อให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคุณสมบัติผู้เอาประกันภัยต่อ ทั้งผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ และผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศไว้อย่างชัดเจนเพื่อที่จะมั่นใจได้ว่าผู้รับประกันภัยต่อมีศักยภาพที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อได้

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

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

ช่องทางการให้บริการ และลูกค้าเป้าหมาย

(1) ช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทมีการสรรหาตัวแทนและนายหน้าประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีตัวแทนมากกว่า 5,000 ราย และนายหน้าประกันภัยมากกว่า 100 ราย โดยมีสาขาให้บริการมากกว่า 24 สาขาทั่วประเทศ
- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ ในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าของธนาคารและสถาบันการเงิน
- เครือข่ายของบริษัท บริษัทมีกลุ่มธุรกิจลิสซิ่งซึ่งประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ภายใต้บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด บริษัทจึงมีการจำหน่ายประกันภัยรถยนต์ให้แก่บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของกลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจอุตสาหกรรมและการค้า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอุตสาหกรรมการเกษตร ดังนั้น บริษัทจึงมีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัยแก่บริษัทต่าง ๆ ในกลุ่มทีซีซีเช่นกัน
- ลูกค้าตรง ทั้งภาคธุรกิจองค์กร หน่วยงานราชการ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ
- การรับประกันภัยต่อ บริษัทมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อจากบริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company) ซึ่งทำให้บริษัทมีรายได้จากการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทนและนายหน้า ธนาคารและสถาบันการเงิน ช่องทางอื่น ๆ รวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซี
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด และบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มทีซีซี

ธุรกิจการเงิน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ในกลุ่มธุรกิจการเงินประกอบด้วย 2 ธุรกิจย่อยได้แก่

(1) ธุรกิจลิสซิ่ง โดยเน้นการจัดหาทรัพย์สินให้แก่ผู้ประกอบการนิติบุคคลเป็นหลักในรูปแบบการเช่า ผ่านบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ("SECAP") โดยธุรกิจลิสซิ่งเป็นการให้บริการเช่าทรัพย์สินประเภทหนึ่งซึ่งผู้เช่าตกลงทำสัญญาเช่าทรัพย์สินและชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นรายงวด โดยผลิตภัณฑ์ของ SECAP มีดังนี้

(1.1) การให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease)

SECAP เน้นธุรกิจให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก ซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในกลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น หรือกลุ่มทีซีซี รถยนต์ที่ให้เช่าพร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษา ประกันภัยชั้น 1 การต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และมีรถยนต์ทดแทนกรณีรถยนต์ใช้งานไม่ได้ ตลอดระยะเวลาให้เช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 SECAP มีรถให้เช่ากว่า 22,000 คัน นอกจากนี้ SECAP ยังมีบริการให้คำปรึกษาและรับบริหารจัดการด้านยานพาหนะของธุรกิจและหน่วยงานอีกด้วย โดยธุรกิจลิสซิ่งของ SECAP ส่วนใหญ่เป็นการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ซึ่งแบ่งได้เป็น 2 ประเภท ได้แก่

1) ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะสั้น (Short-term Rental) มีระยะเวลาในการให้บริการน้อยกว่า 1 ปี และ
2) ธุรกิจรถยนต์ให้เช่าระยะยาว (Long-term Rental) หรือการให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) มีระยะเวลาในการให้บริการตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป

สำหรับผู้เช่าและธุรกิจจะได้รับประโยชน์จากการเช่าเพื่อการดำเนินงานในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการประโยชน์ เช่น การลดภาระกระแสเงินสดขาออกและเพิ่มความสามารถในการวางแผนการเงินโดยการทยอยชำระค่าเช่าคงที่รายงวด การลดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงรักษาและประกันภัยยานพาหนะ การลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของความต้องการในการใช้ยานพาหนะ และการลดความยุ่งยากซับซ้อนในการบริหารจัดการทรัพย์สิน เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการยานพาหนะและเพิ่มรายได้จากสินทรัพย์ที่ไม่มีการใช้งาน กลุ่มธุรกิจลิสซิ่งยังจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด ("RDD") โดย RDD ดำเนินการจัดซื้อรถยนต์ที่หมดอายุการใช้งานสำหรับการเช่าเพื่อการดำเนินงานหรือรถยนต์ที่ใช้แล้วจาก SECAP แล้วนำมาจำหน่ายผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การประมูล โชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง ช่องทางออนไลน์ หรือจำหน่ายให้ผู้เช่าเดิม เป็นต้น รวมถึงการจำหน่ายออกไปในราคาตลาด ทำให้กลุ่มธุรกิจเกิดสภาพคล่องและกระแสเงินสดรับสำหรับการนำไปจัดหายานพาหนะเพิ่มเติมที่มีความทันสมัยและตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่มากขึ้น

(2) ธุรกิจสินเชื่อ นอกจากธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงานแล้ว ยังมีแผนในการขยายธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์และไม่เกี่ยวข้องผ่านบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด ("SEM") และบริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด ("SEMR") ได้แก่

(2.1) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ (New Car Hire Purchase)

สำหรับผู้ที่ต้องการเป็นเจ้าของรถยนต์ใหม่ด้วยหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ยืดหยุ่น ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการชำระค่าเช่าซื้อรายเดือนที่เหมาะสมกับรายได้

(2.2) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (Used Car Hire Purchase)

สำหรับลูกค้าที่มีความต้องการในการซื้อรถยนต์ที่ใช้แล้วและมีราคาถูกกว่ารถยนต์ใหม่พร้อมทั้งแบ่งชำระเป็นรายงวด ซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งในการประหยัดค่าใช้จ่าย

(2.3) สินเชื่อกู้ยืมเงินโดยมีรถยนต์เป็นหลักประกัน (Cash Your Car)

สำหรับผู้ที่มีความต้องการในการใช้เงินสดเร่งด่วน สามารถนำรถยนต์ปลอดภาระที่ลูกค้ามีนำมาเป็นสินทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมได้ โดยมีระยะเวลาการอนุมัติที่รวดเร็วและเงื่อนไขที่คล่องตัว

(2.4) สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Revolving Loan)

เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในระยะสั้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะช่วง High Season ของธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในการจัดเตรียมสินค้าและบริการสำหรับจำหน่าย เช่น การสำรองสินค้าบริโภคคงคลังเพิ่มในช่วงเทศกาลที่มีอุปสงค์ในการบริโภคอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้นสูง โดย SECAP จะคำนวณดอกเบี้ยสำหรับการให้สินเชื่อระยะสั้น

(2.5) สินเชื่อแฟคตอริ่ง (Factoring Loan)

เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ขายสินค้าและบริการและคู่ค้าบริษัทในกลุ่มทีซีซี อีกประเภทหนึ่งเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะรับโอนสิทธิ์การเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้าและบริการและชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการทั้งจำนวนหรือบางส่วนให้แก่ผู้ขายสินค้าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดการชำระค่าสินค้าและบริการโดย SEM จะคิดดอกเบี้ยจากการจ่ายเงินล่วงหน้ารวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินการและการบริหารบัญชีลูกหนี้ โดยเมื่อครบกำหนดชำระลูกหนี้การค้า และลูกหนี้การค้าจะชำระหนี้โดยตรงให้กับ SEM

(2.6) สินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการ (Project Finance)

โดยสินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการเป็นสินเชื่อมุ่งเน้นโครงการที่มีกระแสเงินสดสม่ำเสมอสำหรับการชำระหนี้ โดยจะใช้กระแสเงินสดของโครงการเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน จึงต้องเป็นโครงการที่มีเสถียรภาพสูง ความผันผวนต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดต่ำ มีผู้รับซื้อสินค้าและบริการจากโครงการและผู้จำหน่ายวัตถุดิบสำหรับโครงการที่ชัดเจนและแน่นอน เช่น โครงการด้านสาธารณูปโภคอย่างโครงการผลิตไฟฟ้าที่มีรายได้และกระแสเงินสดสม่ำเสมอ มีผู้รับซื้อไฟฟ้าจากการผลิตที่ชัดเจน โดยปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่โครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มทีซีซี เป็นต้น

(2.7) สินเชื่ออื่น ๆ

เป็นสินเชื่อที่มุ่งกลุ่มลูกค้ารายย่อยหรือธุรกิจสำหรับคู่ค้าบริษัท เช่น อู่ตรวจสภาพรถยนต์ หรือบริษัทในกลุ่ม ทีซีซี รวมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อขยายการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรไปยังกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายขึ้น รวมถึงการสนับสนุนส่งเสริมให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยและธุรกิจคู่ค้าของกลุ่มทีซีซีมีสภาพคล่องที่ดีขึ้นและเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น ตัวอย่างผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ให้บริการ เช่น สินเชื่อรับซื้อตั๋วเงินกับเกษตรกรชาวไร่ที่นำผลผลิตส่งโรงงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซี สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

โดย SECAP ได้ดำเนินการจัดตั้ง SEMR หรือบริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด (เดิมบริษัท เอสอีจี มันนี่ จำกัด) เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากภาครัฐ และได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งปัจจุบันให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน (CYB) และสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) กับกลุ่มลูกค้ารายย่อย

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ธุรกิจลิสซิ่ง

SECAP เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งจะมีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีที่สุด โดย SECAP มีช่องทางการจำหน่ายหลัก คือ พนักงานและตัวแทนในการติดต่อขาย ส่วน RDD มีช่องทางการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วผ่านการประมูล เช่น จำหน่ายผ่านโชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง ช่องทางออนไลน์ และจำหน่ายให้แก่ผู้เช่ารายเดิม เป็นต้น

ธุรกิจสินเชื่อ

สำหรับลูกค้ากลุ่มบริษัทคู่ค้า นิติบุคคล พนักงานและกลุ่มลูกค้ารายย่อย เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งได้มีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง รวมทั้งอาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซีในการประชาสัมพันธ์บริการสินเชื่อไปยังคู่ค้า พนักงาน สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยเน้นการประชาสัมพันธ์ผ่าน Social Media และการออกบูธและอีเวนต์ต่าง ๆ ทั้งนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางการให้บริการ

(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
- เครือข่ายของบริษัท ได้แก่ บริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทเช่นเดียวกับองค์กรเอกชนทั่วไป

ธุรกิจสินเชื่อ

สำหรับกลุ่มลูกค้าของธุรกิจให้สินเชื่อต่าง ๆ ปัจจุบันบริษัทเน้นการจำหน่ายให้กับบุคลากร พนักงานและคู่ค้าของบริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี และขยายการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อให้เข้าถึงสินเชื่อ ช่วยให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

การตลาดและการแข่งขัน

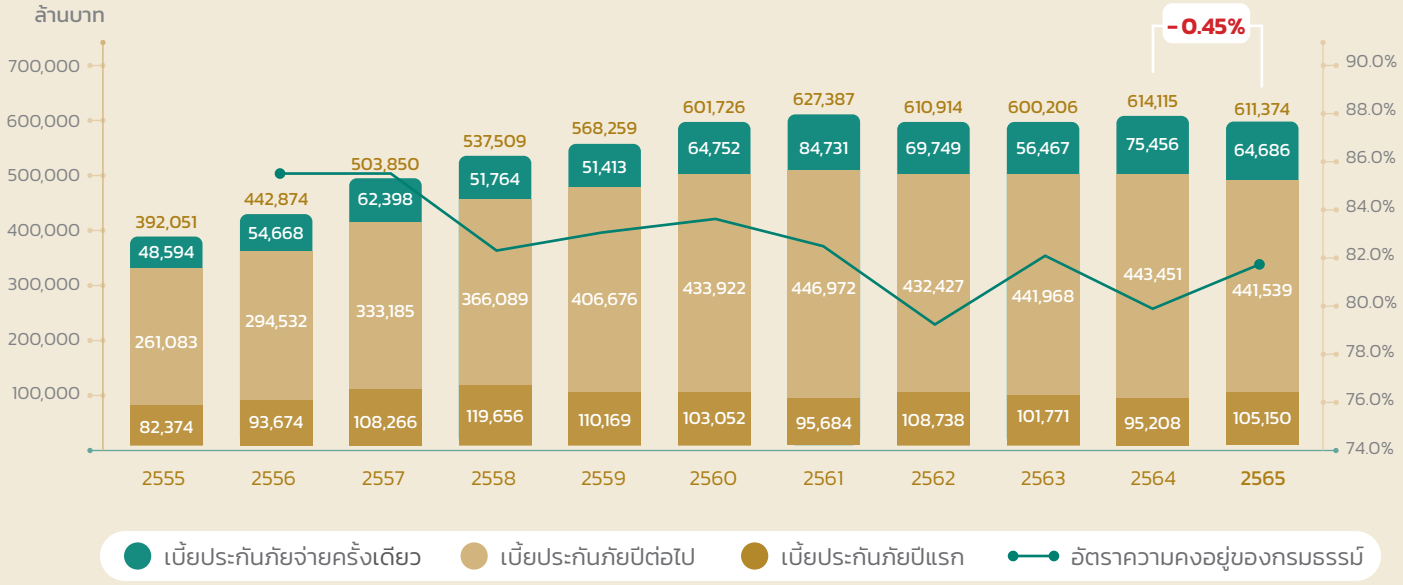
ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2565

ในปี 2565 ธุรกิจประกันชีวิตอยู่ในระดับที่ชะลอตัว มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงจากช่วงเดียวกันเมื่อเทียบกับปี 2564 ปัจจัยหลักมาจากการได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวมากนักจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส (COVID-19) และสถานการณ์การสู้รบระหว่างรัสเซียและยูเครน และการปรับอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ ส่งผลให้เกิดสภาวะเงินเฟ้อ อัตราค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้น และทำให้ความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง จึงเป็นเหตุให้หลายบริษัทประกันชีวิตออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment) เพื่อชิงส่วนแบ่งทางการตลาด ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับรายใหม่อัตราการเติบโตเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อย

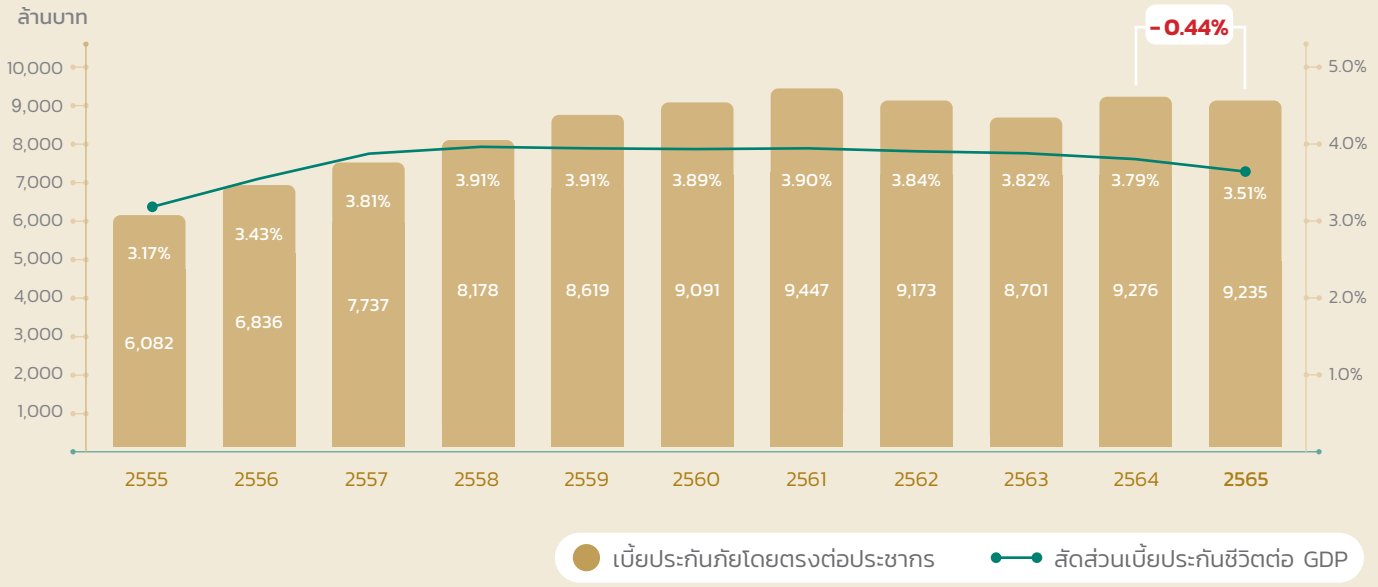
นอกจากนี้การแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส (COVID-19) ทำให้ประชาชนมีความตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันสุขภาพ เพื่อบริหารความเสี่ยงค่าใช้จ่ายรักษาพยาบาลที่มีการปรับสูงขึ้นทุกปี ส่งผลดีกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย และโรคร้ายแรง (Health & CI) ทำให้มีอัตราการเติบโตสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked & Universal Life) หลายบริษัทมีปรับลดพอร์ตการขายประเภทชำระครั้งเดียว เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน อีกหนึ่งผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (Mortgage) ซึ่งเป็นไปตามการขยายตัวอย่างรวดเร็วของธุรกิจการปล่อยสินเชื่อทั้งจากธนาคารพาณิชย์และที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจประกันชีวิต ณ เดือนธันวาคม 2565 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวมทั้งสิ้น 611,374 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลงร้อยละ 0.45 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และเบี้ยประกันชีวิตปีต่อ (Renewal Year Premium) 441,539 ล้านบาท และมีอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 82 คิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) ร้อยละ 3.51 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวน 9,235 บาทต่อคน อัตราเติบโตลดลงร้อยละ 0.44 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันชีวิต



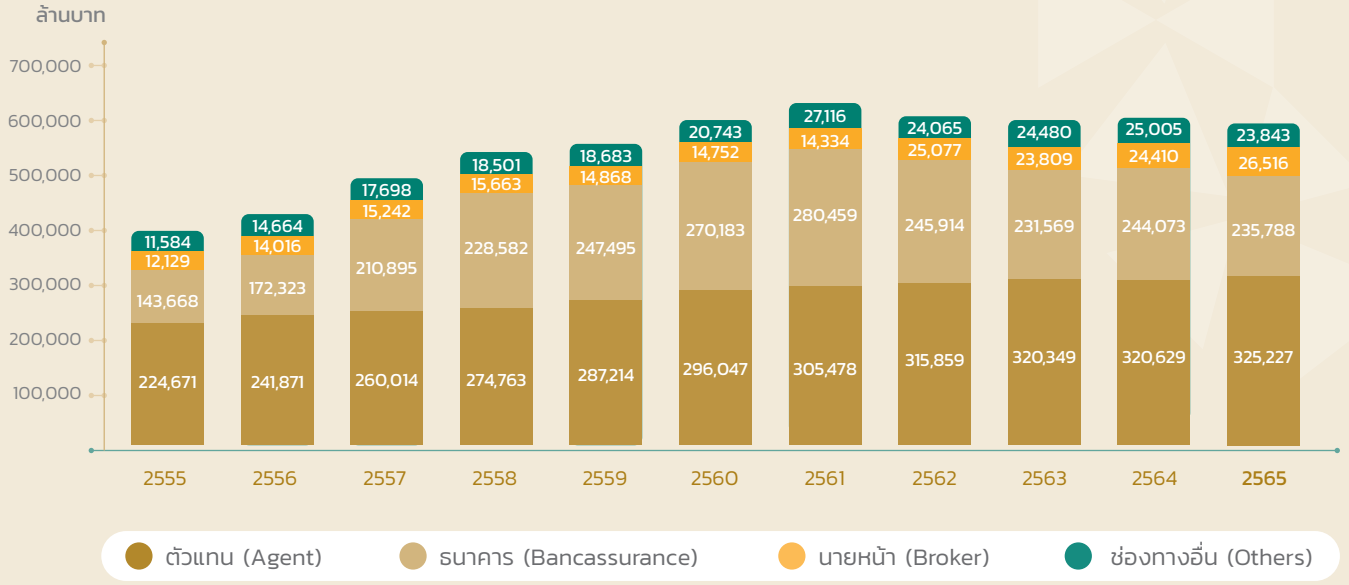
เบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

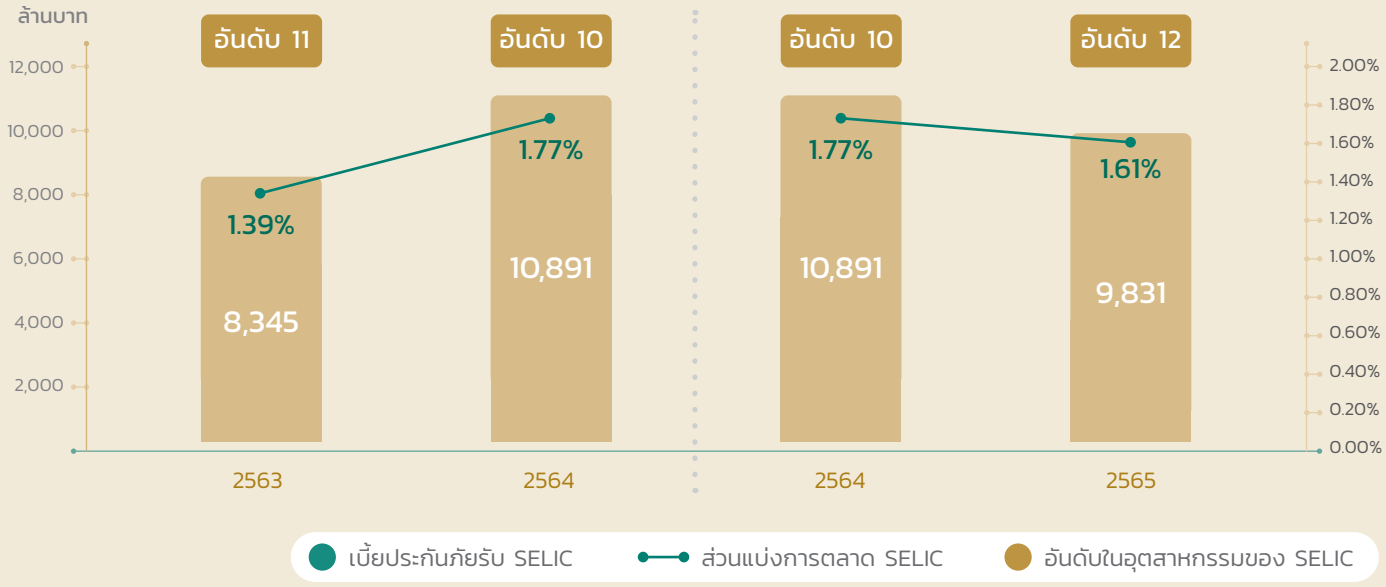
ในส่วนของช่องทางการจำหน่ายนั้น ตัวแทนประกันชีวิต (Agency) ยังคงเป็นช่องทางหลักและช่องทางสำคัญในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดย ณ เดือนธันวาคม 2565 มีสัดส่วนการจำหน่ายผ่านช่องทางนี้มากเป็นอันดับหนึ่งคิดเป็นร้อยละ 53.20 ด้วยเบี้ยประกันชีวิตรับรวมจำนวน 325,227 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 1.43 อันดับสอง ช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร (Bancassurance) สัดส่วนการจำหน่ายร้อยละ 38.57 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 235,788 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 3.39 อันดับสาม ช่องทางการจำหน่ายผ่านนายหน้า (Broker) มีสัดส่วนร้อยละ 4.34 เบี้ยประกันชีวิตรับรวม 26,516 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.63 และช่องทางการจำหน่ายอื่น ๆ (Other) อีกร้อยละ 3.90 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 23,843 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 4.65 ตามลำดับ

เบี้ยประกันชีวิต จำแนกตามช่องทางการขาย



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

เบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดของ SELIC



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

สำหรับอาคเนย์ประกันชีวิต ณ ปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 9,831 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.61 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม ขยับลงมาเป็นอันดับที่ 12 ของอุตสาหกรรม อัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 9.73 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

นโยบายการตลาด

ปี 2565 บริษัทฯ มีปัจจัยท้าทายเกิดขึ้นหลายประการ จึงต้องมีการปรับกลยุทธ์ทางด้านช่องทางจำหน่าย กลยุทธ์การสร้างความสมดุลของผลิตภัณฑ์ โดยการควบคุมสัดส่วนการขายกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีการใช้เงินทุนสูง เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business : VONB) ด้วยการเพิ่มสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่ม (Group Life) และผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (Mortgage) โดยขยายฐานคู่ค้าพันธมิตรในช่องทางอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากธนาคาร อาทิ มหาวิทยาลัย ธุรกิจสินเชื่อ ฯลฯ เป็นต้น มุ่งเน้นการเชื่อมต่อระบบแบบ Open API เพื่อสนับสนุนการขายเพิ่มความสะดวกให้กับพันธมิตร อีกทั้งยังมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อสร้างเสริมสุขภาพชีวิตที่ดีให้กับลูกค้าแบบครบวงจร ทั้งในด้านการวางแผนทางการเงินและความคุ้มครองสุขภาพ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเอาข้อมูลมาวิเคราะห์เชิงลึก (Data Analytics) เพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ในการเสนอขายให้กับลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ และการจัดทำแคมเปญการตลาด (Marketing Campaign) ด้วยรูปแบบแคมเปญทางการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Customized campaign) ให้ตรงตามกลุ่มเป้าหมาย พร้อมทั้งยังส่งเสริมการทำโฆษณาประชาสัมพันธ์บนสื่อสังคมออนไลน์เพิ่มขึ้น

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

เศรษฐกิจไทยในปี 2566 กระทรวงการคลังคาดว่าจะสามารถขยายตัวเร่งขึ้นที่ร้อยละ 3.8 (ช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.8 ถึง 4.8) โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักมาจากการฟื้นตัวในภาคการท่องเที่ยว ตามแนวทางการเปิดประเทศ การผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทาง รวมถึงความต้องการในการท่องเที่ยวเพื่อชดเชยจากช่วงการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส (COVID-19) โดยคาดว่านักท่องเที่ยวต่างชาติอาจมีโอกาสเข้ามาเพิ่มขึ้นเป็น 2 เท่าของปี 2565 ปัจจัยส่งเสริมด้านบวก ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ สถานการณ์เงินเฟ้อที่คลี่คลายลง คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะอยู่ที่ร้อยละ 2.9 ต่อปี (ช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 1.9 ถึง 3.9) ปรับลดลงตามราคาพลังงาน ขณะที่เสถียรภาพภายนอกประเทศ คาดว่าดุลบัญชีเดินสะพัดจะกลับมาเกินดุล ร้อยละ 1.1 ของ GDP (ช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 0.1 ถึง 2.1 ของ GDP)

สำหรับธุรกิจประกันชีวิตในปี 2566 สมาคมนักคณิตศาสตร์คาดการณ์ตามทิศทางดอกเบี้ยที่ปรับสูงขึ้น จะเป็นตัวส่งเสริมให้ธุรกิจประกันชีวิตสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงจากต้นทุนและผลตอบแทนได้ดีขึ้น ซึ่ง 2 ผลิตภัณฑ์ที่เป็นปัจจัยทางบวกต่อธุรกิจประกันชีวิตในด้านมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (Value of New Business : VONB) คือ ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ (Endowment) และประกันชีวิตประเภทสุขภาพ และโรคร้ายแรง (Health & CI) นอกจากนี้การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้สอดคล้องกับการก้าวเข้าสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย (Aging Society) อย่างประกันชีวิตประเภทบำนาญ (Pension) ก็ยังคงตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอยู่

บริษัทประกันชีวิตหลายแห่งมีการปรับกลยุทธ์ที่จะมุ่งขับเคลื่อนองค์กรพัฒนาด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) โดยนำนวัตกรรมเทคโนโลยีมาเสริมประสิทธิภาพด้านการดำเนินธุรกิจ เพื่ออำนวยความสะดวก รวดเร็วในการทำธุรกรรมด้านการขาย บริการหลังการขาย รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน อาทิ การสร้างแพลตฟอร์มออนไลน์ การพัฒนาแอพพลิเคชั่น การบริการด้านการรับเงินผลประโยชน์ การเคลมสินไหมออนไลน์ ฯลฯ เป็นต้น อีกประการ ด้านการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ (Customer Centric) อีกหนึ่งสิ่งที่บริษัทประกันชีวิตให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจกันมากขึ้น นั้นคือ คำนึงถึงความเสี่ยงและโอกาสด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ซึ่งเป็นแกนหลักของการส่งเสริมระบบประกันชีวิตให้เกิดความยั่งยืน (Sustainable Insurance) สอดคล้องกับแนวทางการส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัย ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

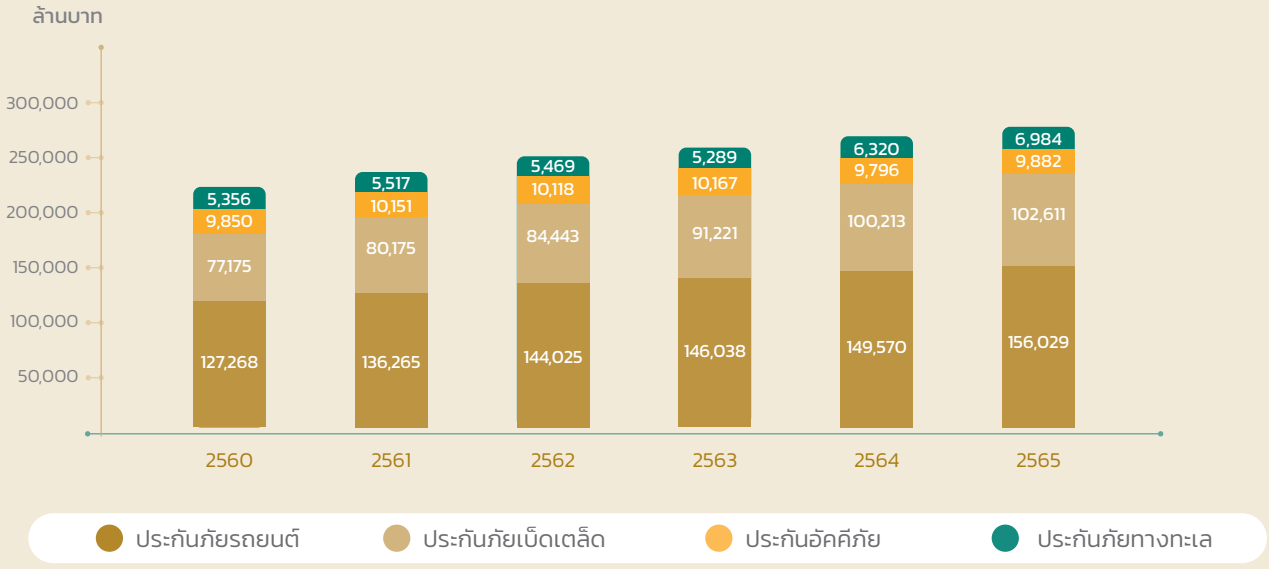
ข้อมูล สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง, สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 ยังคงได้รับผลกระทบจากการรับประกันภัยโควิดต่อเนื่องมาจากปีก่อน การหยุดขายประกันภัยโควิดแบบเจอจ่ายจบของบริษัทประกันภัยตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 ทำให้ปี 2565 เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโควิดลดลงกว่า 6,000 ล้านบาท แต่ด้วยสถานการณ์โควิดโดยรวมคลี่คลายลงอย่างมาก ประชาชนกลับมาใช้ชีวิตตามปกติ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศโดยเฉพาะธุรกิจภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก ส่งผลให้โดยรวมธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตามรายงานจากสำนักอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย ปี 2565 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งสิ้น 275,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 3.61 จำแนกเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรงจากการประกันภัยรถยนต์ 156,029 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.32 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.63 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยรับตรงจากการประกันภัยอื่นที่มิใช่รถยนต์ 119,476 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.71 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 43.37 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด

เบี้ยประกันภัยรับตรงธุรกิจประกันวินาศภัย



ที่มา : สมาคมประกันวินาศภัยไทย

กลยุทธ์การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ในปี 2565 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง การแย่งชิงส่วนแบ่งทางการตลาดด้วยกลยุทธ์ด้านราคาและการจัดกิจกรรมทางการตลาด ทำให้อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายด้านการตลาดโดยรวมของอุตสาหกรรมสูงขึ้น บริษัทจึงต้องใช้ความระมัดระวังอย่างรอบคอบในการแข่งขัน มิฉะนั้นอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทได้ ดังนั้นบริษัทต้องเลือกใช้กลยุทธ์ในการแข่งขันกับคู่แข่งที่เหมาะสมกับบริษัท หลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา ตลอดจนการบริหารต้นทุนดำเนินการโดยรวม ด้วยการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้การทำธุรกรรมต่าง ๆ มีความรวดเร็วและถูกต้อง การปรับปรุงการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์และการบริการบนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย การขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรและเหมาะสมกับช่องทางการจำหน่าย

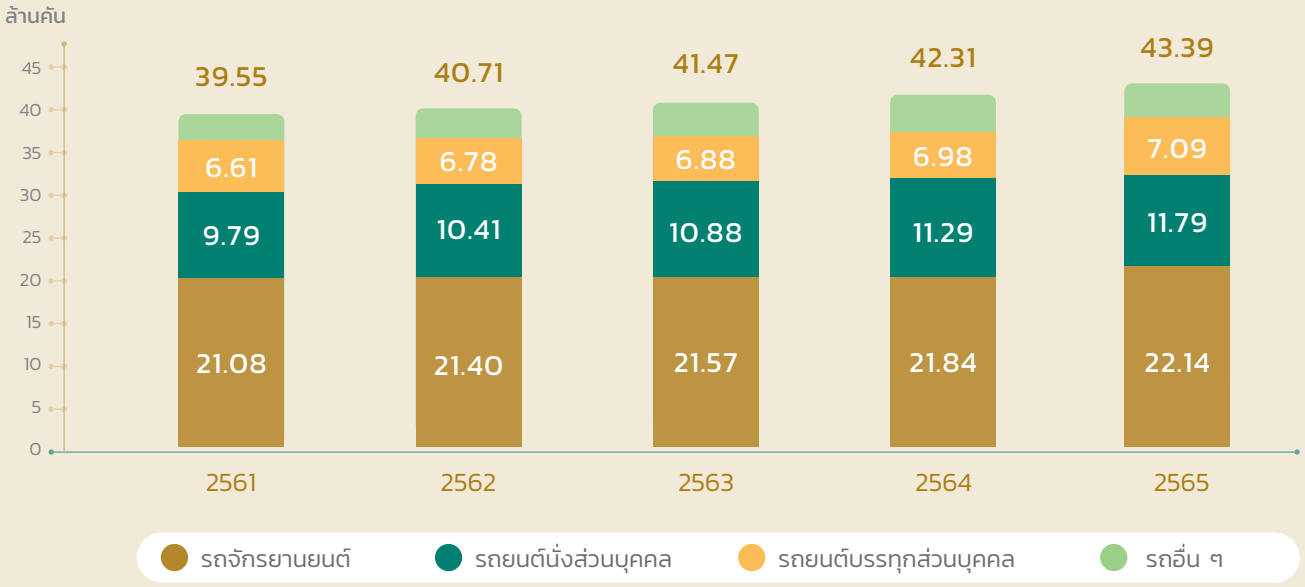
ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าวทำให้ปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งสิ้น 3,468 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.26 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม อัตราการเติบโตร้อยละ 688.90 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จำแนกเป็นการประกันภัยรถยนต์ 2,337 ล้านบาท และการประกันภัยอื่นที่มิใช่รถยนต์ 1,131 ล้านบาท

ภาพรวมธุรกิจการเงิน

ธุรกิจลิสซิ่ง

ภาพรวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าซื้อแบบลิสซิ่งเริ่มมีแนวโน้มการฟื้นตัวจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ที่เริ่มดีขึ้นรวมถึงมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐเริ่มผ่อนคลายลง ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของอุตสาหกรรมรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดย ณ เดือนธันวาคม 2565 มีจำนวนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และรถประเภทอื่น ๆ ที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศทั้งสิ้น 43.39 ล้านคัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.55 จากปีที่ผ่านมาที่อยู่ที่ 42.31 ล้านคัน ซึ่งเป็นผลมาจากการระบาดของ COVID-19 เริ่มมีสัญญาณที่ดีขึ้น ประกอบกับผู้ประกอบการกลับมาทำกิจกรรมต่าง ๆ และผู้บริโภคเริ่มกลับมาใช้จ่ายกันเพิ่มขึ้น ในขณะที่จำนวนรถจดทะเบียนใหม่ทุกประเภท มีจำนวนเท่ากับ 3.02 ล้านคัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.35 จากปีที่ผ่านมาที่อยู่ที่ 2.69 ล้านคัน ซึ่งมีทิศทางสอดคล้องกับภาวะการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ โดยข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า ณ ไตรมาส 4 ปี 2565 สินเชื่อรถยนต์มีการขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 0.3 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 4 ปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 0.1 ซึ่งเป็นสัญญาณที่ดีให้ตลาดรถยนต์เริ่มกลับมาฟื้นตัว นอกจากนี้ ตลาดรถยนต์ยังได้แรงหนุนจากปัจจัย (1) การลงทุนของภาครัฐที่มีอย่างต่อเนื่อง (2) การเติบโตของธุรกิจค้าปลีกออนไลน์ของผู้ประกอบการรายขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่มีความต้องการรถยนต์เชิงพาณิชย์ และ (3) บริษัท/ผู้ประกอบการผลิตรถยนต์มีการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่เพื่อกระตุ้นตลาดอย่างต่อเนื่อง

จำนวนรถจดทะเบียนสะสม (ล้านคัน)



ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

แม้ว่าตลาดรถยนต์เริ่มมีการฟื้นตัวจากประชาชนและผู้ประกอบการกลับมาทำกิจกรรมต่าง ๆ ภายหลังการคลายล็อกดาวน์ แต่เป็นแบบค่อย ๆ ฟื้นตัว เนื่องจากยังมีการเฝ้าระวังการระบาดของ COVID-19 อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้กิจกรรมภาคการค้าและภาคการบริการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 อยู่ในช่วงเริ่มฟื้นตัว รวมทั้งกิจกรรมภาคการท่องเที่ยวยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่จากการที่เริ่มมีนักท่องเที่ยวทั้งไทยและต่างประเทศเข้ามาท่องเที่ยวในไทยมากขึ้นตั้งแต่การเปิดประเทศเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2564 ต่อเนื่องถึงช่วงไตรมาส 4 ของปี 2565 ทำให้เป็นปัจจัยบวกให้ตลาดรถยนต์มีการฟื้นตัว อย่างไรก็ตามหากมาพิจารณาภาวะเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยข้อมูล ณ เดือนพฤศจิกายน 2565 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 6.3 เป็นปัจจัยกดดันให้ค่าครองชีพและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่อหนี้ภาคครัวเรือน โดยพบว่า ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2565 สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ที่ยังสูงถึงร้อยละ 86.8 เป็นปัจจัยที่ทำให้ยอดการจำหน่ายรถยนต์ยังคงต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัว

สำหรับภาวะอุตสาหกรรมจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว (ตลาดรถมือสอง) ในปี 2565 คาดการณ์อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 – 5 โดยในช่วงครึ่งปีแรก 2565 จะมีการฟื้นตัวด้านราคาเพราะผู้บริโภคมีความต้องการซื้ออย่างต่อเนื่อง เนื่องจากรถยนต์มือสองได้เปรียบเรื่องราคาที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับรถใหม่ รวมถึงรถยนต์ที่มีราคาไม่สูงมากจะได้รับความนิยม ส่วนรถยนต์ที่มีราคาสูงขึ้นมายอดขายจะยังคงมีไม่มากนักซึ่งเป็นไปตามกำลังซื้อของผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 จากมาตราการช่วยเหลือลูกหนี้จากสถานการณ์ COVID-19 ของภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศได้สิ้นสุดลง คาดการณ์ว่าจะมีปริมาณรถยนต์มือสองเข้าสู่ตลาดรถยนต์มากขึ้น ส่งผลให้ราคารถยนต์มือสองในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2565 มีการปรับตัวลดลงตามดัชนีราคารถยนต์มือสองของธนาคารแห่งประเทศไทย (Used Vehicle Price Index)

แหล่งข้อมูล: อ้างอิงข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย กรมการขนส่งทางบก กระทรวงพาณิชย์
กลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ส.อ.ท.) โตโยต้า
และบทวิเคราะห์จาก ttb analytic / ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

ธุรกิจสินเชื่อ

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 4 ปี 2565 ขยายตัวร้อยละ 2.1 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 6.5 ซึ่งมาจากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ภาครัฐ และสินเชื่อ Soft Loan ประกอบกับการโอนพอร์ตสินเชื่อรายย่อยยังบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ และการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) **สินเชื่อธุรกิจ** ขยายตัวร้อยละ 2.1 ชะลอตัวลงจากปีก่อน จากชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ภาครัฐ และสินเชื่อ Soft Loan ประกอบกับการโอนพอร์ตสินเชื่อรายย่อยยังบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ และการบริหารจัดการคุณภาพหนี้

2) **สินเชื่ออุปโภคบริโภค** ขยายตัวร้อยละ 1.7 ชะลอตัวลงจากปีก่อน จากชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ภาครัฐ และสินเชื่อ Soft Loan ประกอบกับการโอนธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและส่วนบุคคลไปยังบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ขณะที่สินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับเพิ่มขึ้นทั้งแนวราบและแนวสูง ส่วนหนึ่งจากผลของมาตรการสนับสนุนการซื้อที่อยู่อาศัยที่จะสิ้นสุดในปี 2565 สำหรับสินเชื่อรถยนต์ขยายตัว สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น

ด้านคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์บริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) ของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2565 ลดลงมาอยู่ที่ 499.2 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมร้อยละ 2.73 จากการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการคุณภาพหนี้โดยเฉพาะการขายหนี้พอร์ตสินเชื่อธุรกิจ

บริษัท (SEM) มุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่คู่ค้าและพนักงานบริษัทในกลุ่มทีซีซี รวมถึงโครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มทีซีซี อาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานของบริษัทในกลุ่มทีซีซีในการประชาสัมพันธ์บริการสินเชื่อไปยังคู่ค้า พนักงาน โดยออกแบบผลิตภัณฑ์มีเงื่อนไขและรายละเอียดที่จูงใจให้คู่ค้าและพนักงานมาสมัครใช้บริการสินเชื่อ และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

บริษัท (SEMR) ภายใต้แบรนด์ "เงินแบ็คอัพ" มุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรายย่อยที่มีความโปร่งใสและเป็นธรรม ช่วยให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยนำเสนอผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียน (CYB) และสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ภายใต้สโลแกน "ชีวิตดีได้...ต่างจากเดิม" (Make Your Life Better)

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 2565 รายการและมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ที่ดิน	2,787.52	2,741.25	2,811.65	2,658.83	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
อาคาร	553.68	549.85	580.34	605.73	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	27.91	39.07	68.20	79.88	โปรดดูรายละเอียดใน (1.3)	โปรดดูรายละเอียดใน (1.3)
ยานพาหนะ	369.41	254.69	278.83	256.48	โปรดดูรายละเอียดใน (2.2)	โปรดดูรายละเอียดใน (2.2)
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	12,679.50	11,770.30	11,989.85	12,619.61	โปรดดูรายละเอียดใน (2.1)	โปรดดูรายละเอียดใน (2.1)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	186.75	83.62	5.03	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม	**16,604.77**	**15,438.77**	**15,733.89**	**16,220.69**		

สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ประกอบธุรกิจ มีดังนี้

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(1.1) ที่ดิน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ไร่-งาน-วา)	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	1-6-34	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	2,067.72	2,021.45	2,021.45	2,021.45	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพ	0-1-68	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	93.14	93.14	93.14	20.28		
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศ	ทั้งหมด 56 แห่ง	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัย	475.95	475.95	546.35	471.30		
ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	ทั้งหมด 2 แห่ง รวมพื้นที่ 5-4-54	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานและที่จอดรถสำหรับรถยนต์ให้เช่าของกิจการ	127.61	127.61	127.61	122.70		
18/27-28 ถนนสุขุมวิท อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	85 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	12.08	12.08	12.08	12.08		
355/15-16 ถนนมิตรภาพ จังหวัดขอนแก่น 40000	40 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาประกันภัย	11.02	11.02	11.02	11.02		
รวม			**2,787.52**	**2,741.25**	**2,811.65**	**2,658.83**		

(1.2) อาคาร

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	อาคารสำนักงานใหญ่และอาคารจอดรถ	493.85	348.29	359.34	370.40	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่	7.27	7.37	14.15	7.59		
สำนักงานสาขาประกันชีวิตและประกันภัยทั่วประเทศ ทั้งหมด 56 แห่ง และอาคารอื่นๆ	อาคารสำนักงานสาขาประกันชีวิต/ประกันภัย และอาคารอื่นๆ	52.56	194.19	206.85	227.74		
รวม		**553.68**	**549.85**	**580.34**	**605.73**		

(1.3) เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	27.91	38.62	67.74	79.29	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	-	0.45	0.46	0.59	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		**27.91**	**39.07**	**68.20**	**79.88**		

(2) สัญญาเช่าและบริการ

(2.1) สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	11,581.49	11,182.22	11,395.85	12,051.04	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	บางส่วนเป็นหลักประกันการกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงิน
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	1,098.01	588.08	594.00	568.57	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน
รวม		**12,679.50**	**11,770.30**	**11,989.85**	**12,619.61**		

(2.2) ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	218.90	254.55	256.94	253.50	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	150.51	0.13	21.89	2.98	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		**369.41**	**254.68**	**278.83**	**256.48**		

- สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	186.75	83.62	5.03	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)				ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	251.50	262.08	288.63	302.33	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	28.43	57.91	120.07	108.23	สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน	ปลอดภาระผูกพัน
รวม		**279.93**	**319.99**	**408.70**	**410.56**		

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทมีการจัดทำตราสัญลักษณ์ ซึ่งได้จดทะเบียนเครื่องหมายการค้ากับกระทรวงพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เครื่องหมายการค้า	สำหรับบริษัท
	**บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจ**
	จดทะเบียนเมื่อวันที่
	25 ตุลาคม 2565

การลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

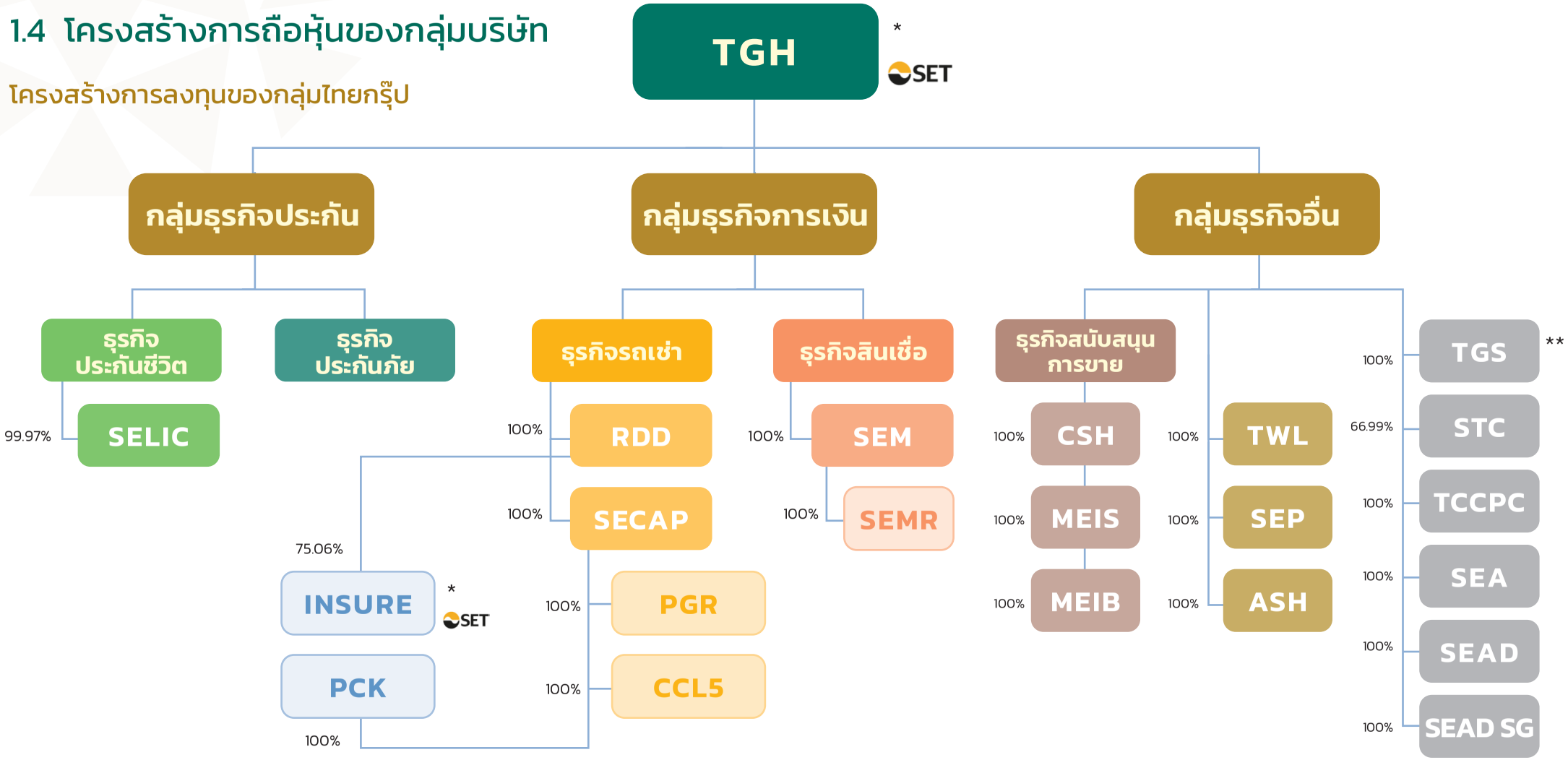
บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม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

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.4 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการลงทุนของกลุ่มไทยกรุ๊ป



ชื่อย่อบริษัทและบริษัทในเครือ

TGH	บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
SELIC	บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
INSURE	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SECAP	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
PCK	บริษัท โปรเช็กเกอร์ จำกัด
CCL5	บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
PGR	บริษัท โปรการาจ 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
MEIB	บริษัท มี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
SEA	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
TCCPC	บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด
TGS	บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
STC	บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
SEAD	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด
SEAD SG	บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ สิงคโปร์ จำกัด

* ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ "TGH" และอินทรประกันภัย "INSURE" จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

** ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส "TGS" จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก เอสโซฟิน "SSF" เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน.2565

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

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

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

(2) บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (INSURE)

ชื่อบริษัท	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	75.06%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	364/29 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 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 โปรเช็กเกอร์ จำกัด (PCK)

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

(5) บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด (CCL5)

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

(6) บริษัท โปรการาจ จำกัด (PGR)

ชื่อบริษัท	บริษัท โปรการาจ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทบริการเช่าเพื่อธุรกิจ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 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 รวมถึงสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	250,000 บาท

(11) บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด (TWL)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการที่ปรึกษาด้านอสังหาริมทรัพย์
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป 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 และบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์
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 และทำธุรกิจการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales)
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	20,000,000 บาท

(14) บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (MEIS)

ชื่อบริษัท	บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
ประเภทธุรกิจ	สนับสนุนให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 9 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	157,016,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	82,091,580 บาท

(15) บริษัท มี อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (MEIB)

ชื่อบริษัท	บริษัท มี อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันภัยและประกันชีวิต
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 9 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
ทุนจดทะเบียน	140,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	140,000,000 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	250,000 บาท

(17) บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด (TCCPC)

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

(18) บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (TGS) (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีในการทำประกันภัย และการบริการงานสนับสนุน (Shared Service)
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	150,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	135,010,000 บาท

(19) บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด (STC)

ชื่อบริษัท	บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ที่ปรึกษาด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic)
สัดส่วนการถือหุ้น	66.99%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป B ชั้นที่ 1 ถนนสีลม 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 อาคารไทยกรุ๊ป 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 30 ธันวาคม 2565

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท มงคลสิริ จำกัด (1)	608,007,946	80.84
2. บริษัท ไทยสิริวัฒน จำกัด	37,500,000	4.99
3. บริษัท เพรสทีจ 2015 จำกัด	37,367,000	4.97
4. บริษัท สินธนรัตน์ จำกัด	37,000,000	4.92
5. DBS BANK LTD. AC DBS NOMINEES-PB CLIENTS	22,618,800	3.01
6. บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,600,000	0.48
7. สำนักงานพระคลังข้างที่	765,672	0.10
8. ท่านผู้หญิง ทัศนาวลัย ศรสงคราม	648,494	0.09
9. สมเด็จพระกนิษฐาธิราช กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	327,783	0.04
10. ผู้ถือหุ้นอื่น	4,262,137	0.57
รวมทั้งหมด	**752,097,832**	**100.00**

หมายเหตุ : (1) บริษัทดังกล่าวมีนายเจริญ สิริวัฒนภักดี เป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholders)

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญชนิดเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัทจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างการได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

(ข) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย (บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด)

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

(ค) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย (บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน))

คณะกรรมการบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้พิจารณาเสนอมติการจ่ายเงินปันผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละปีเป็นสำคัญ ซึ่งมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายความเสี่ยงและแผนบริหารความเสี่ยง

2.1.1 การเสริมสร้างแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

ในปี พ.ศ. 2565 บริษัทได้เสริมสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงตามแนวป้องกันสามด่าน รวมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม (ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยง) ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ องค์กรบริหารความเสี่ยงยังมีความเข้มแข็งขึ้นทั้งในระดับบริษัทโฮลดิ้ง และในบริษัทย่อยหลัก โดยทั้งบริษัทโฮลดิ้ง และบริษัทย่อยหลัก มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงของตนเอง

อ้างอิงตามนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม บริษัทจะมีการปรับปรุงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงพื้นฐาน หนึ่งในนโยบายการบริหารความเสี่ยงพื้นฐานเหล่านี้เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งกำลังได้รับการปรับปรุงตามข้อกำหนดด้านกฎระเบียบที่เพิ่มขึ้น รวมถึงตามกรอบการประเมินระดับความพร้อมด้านการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (CRAF) ของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ด้วย

การบริหารความเสี่ยงในบริษัทและในบริษัทย่อยจะเน้นที่ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และเงินทุน ความเสี่ยงทางธุรกิจ ความเสี่ยงด้านการลงทุนและการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบข้อบังคับ ความเสี่ยงด้านบุคลากร และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยหลักได้มีมติอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงทั้งหมดนี้แล้ว

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม บริษัทได้ปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSA) โดยความเสี่ยงทั้งหมดทั่วทั้งองค์กรและบริษัทย่อยได้รับการจดทะเบียนในทะเบียนข้อมูลความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มแนวทางการบริหารจัดการเหตุการณ์ไม่ปกติ (Incident Management) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ การติดตามผลิตภัณฑ์และพอร์ตการลงทุน และการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทได้นำแนวคิดการไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance for Corruption) มาเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัทและส่งเสริมแนวคิดนี้อย่างชัดเจนผ่านการสื่อสารและฝึกอบรมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทยังใช้บทเรียนออนไลน์และการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอกับพนักงานทุกคนเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เช่น ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

2.1.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงตามแนวป้องกันสามด่าน

เพื่อให้เป็นไปตามกฎข้อบังคับของประเทศไทย บริษัทได้นำรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยง “แนวป้องกันสามด่าน” (Three Lines of Defense) มาใช้ทั้งในระดับบริษัทโฮลดิ้ง และในบริษัทย่อยหลัก

หน่วยธุรกิจที่รับความเสี่ยงรวมถึงหน่วยสนับสนุน เช่น หน่วยปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นแนวป้องกันด่านที่หนึ่ง หน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุและจัดการความเสี่ยงและปฏิบัติตามการควบคุม ผู้รับผิดชอบผลิตภัณฑ์และกระบวนการต้องประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และกระบวนการของตนอย่างสม่ำเสมอ ผ่านการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSAs) และควบคุมการบรรเทาเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้เจ้าของผู้รับผิดชอบผลิตภัณฑ์และกระบวนการ ต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด รวมถึงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่บังคับใช้ ผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอให้กับลูกค้าจะต้องได้รับการอนุมัติผ่านกระบวนการอนุมัติและตรวจสอบผลิตภัณฑ์

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูล หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัยและหน่วยงานควบคุมการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันด่านที่สอง

- หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนานโยบายบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการรับรองเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท) เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเหมาะสม เป็นระบบและสอดคล้องกัน นโยบายดังกล่าวเป็นรากฐานและโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการส่งมอบ การคงไว้ และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงเป็นการติดตามการเผชิญความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- หน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ หน่วยงานกำกับพัฒนานโยบายการปฏิบัติตามกฎระเบียบเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม หน่วยงานกำกับจะตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ (ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ)
- หน่วยงานกฎหมายดูแลความเสี่ยงทางกฎหมาย
- เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) ดูแลการดำเนินการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) อย่างเพียงพอ และเป็นผู้ติดต่อหลักกับคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPC)
- หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นอิสระจากหน่วยงานสร้างรายได้ ทำหน้าที่ดูแลบทบัญญัติทางเทคนิคและให้ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการพิจารณารับประกันภัย ความสามารถในการทำกำไรของผลิตภัณฑ์ประกันภัย การจัดการการประกันภัยต่อ และการสร้างแบบจำลองความเสี่ยงการคำนวณเงินทุนพื้นฐาน
- หน่วยงานควบคุมการเงินจะตรวจสอบการทำงานของหน่วยงานที่สร้างรายได้และหน่วยงานรับความเสี่ยงผ่านการรายงานทางการเงิน เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามแนวทางภายใน (เช่น ค่าสินไหมทดแทน) และเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องแก่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเพื่อวัตถุประสงค์ในการติดตามและรายงาน

หน่วยตรวจสอบภายในดำเนินการเป็นแนวป้องกันด่านที่สาม ภารกิจของหน่วยงานตรวจสอบภายในคือให้การรับรองที่เป็นอิสระสำหรับแนวทางและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่กำหนดโดยแนวป้องกันด่านที่หนึ่งและสอง ในการดำเนินงานนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในจะให้คำแนะนำเฉพาะสำหรับการปรับปรุงการกำกับดูแล และกรอบความเสี่ยงและการควบคุม

2.1.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ

บริษัทใช้กระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการสำหรับความเสี่ยงทั้งหมด เพื่อสนับสนุนความสอดคล้องและการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ในรูปแบบแนวป้องกันสามด่าน

ผู้รับผิดชอบผลิตภัณฑ์และกระบวนการในแนวป้องกันด่านที่หนึ่งมีหน้าที่ระบุและประเมินความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์และกระบวนการของตนในเวลาที่เหมาะสม ผลิตภัณฑ์และกระบวนการทั้งหมดจะมีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSAs) โดยได้รับการสนับสนุนจากเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง และจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก ๆ สองปี หรือก่อนหน้าในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในผลิตภัณฑ์ กระบวนการ แอปพลิเคชัน หรือเทคโนโลยีสารสนเทศพื้นฐาน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกรอบการกำกับดูแลหรือในกรณีที่มีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ผู้รับผิดชอบผลิตภัณฑ์และกระบวนการมีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินการควบคุมอย่างเพียงพอ ตามที่ระบุไว้ในการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSAs)

การควบคุมได้รับการทดสอบโดยเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่ามีการออกแบบที่เพียงพอและมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ

มีการติดตามความเสี่ยงผ่านรายงานข้อมูลความเสี่ยงและนำเสนอโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท

2.1.4 กระบวนการควบคุมผลิตภัณฑ์

บริษัทได้กำหนดกระบวนการควบคุมผลิตภัณฑ์ในบริษัทย่อยหลัก เพื่อทบทวนและอนุมัติผลิตภัณฑ์ และติดตามผลิตภัณฑ์และพอร์ตการลงทุน

เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการมีการนำเสนอในลักษณะที่ปลอดภัยและมีความรับผิดชอบ จึงมีการพัฒนากระบวนการอนุมัติและตรวจสอบผลิตภัณฑ์เพื่อกำหนดแนวทางในการลงนามอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ กระบวนการสอบทานธุรกิจนี้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ได้รับการระบุและบรรเทาอย่างเหมาะสม และมีโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็น มีกระบวนการทำงานและการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกิจใหม่ กระบวนการอนุมัติและทบทวนผลิตภัณฑ์มีการมุ่งเน้นในหลายมิติ ไม่ว่าจะเป็นความต้องการของลูกค้า ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบข้อบังคับ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กระบวนการอนุมัติและตรวจสอบผลิตภัณฑ์ รวมถึงการรับรองผลิตภัณฑ์ที่จำเป็นดำเนินการโดยหน่วยงานในแนวป้องกันด่านที่สอง (หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับ หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัยและหน่วยงานควบคุมทางการเงิน) ตามด้วยการอนุมัติจากคณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะตรวจสอบผลิตภัณฑ์และพอร์ตการลงทุนอย่างอิสระ เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์และพอร์ตการลงทุนได้รับการจัดการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และอยู่ในเงื่อนไขที่กำหนดโดยคณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะส่งต่อไปยังผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท ในกรณีที่มีแนวโน้มใหม่เกิดขึ้น เช่น การพิจารณารับประกันภัย ค่าสินไหมทดแทนหรือข้อร้องเรียน

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทเห็นว่ามีนัยสำคัญ และอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท รวมทั้งอาจส่งผลต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1 เหตุการณ์ความเสี่ยงที่สำคัญในปี 2565

1) โอนกรมธรรม์ประกันภัยของ SEIC และ TIC ให้แก่ INSURE
ในปี 2565 พอร์ตประกันภัยของ SEIC และ TIC บางส่วนได้ถูกโอนไปยัง INSURE ซึ่งส่งผลกระทบต่อขนาดโดยรวมของพอร์ตการรับประกันภัยของ INSURE ความสามารถและวัฒนธรรมของบุคลากร และกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ INSURE ได้ยกระดับองค์กรและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและอื่น ๆ ด้วยการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง INSURE ได้ปรับรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ปรับปรุงใหม่ในระดับบริษัทโฮลดิ้ง

2) ผลกระทบด้านชื่อเสียงจากเหตุการณ์การรับประกันภัยโควิดของ SEIC ต่อธุรกิจ SELIC
ในปี 2565 SELIC ต้องเผชิญกับผลกระทบด้านชื่อเสียงจากเหตุการณ์การรับประกันภัยโควิดของ SEIC ก่อนหน้านี้ในไตรมาสแรกของปี 2565 อัตราการเวนคืนกรมธรรม์ของ SELIC เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากมาตรการสื่อสารที่ฝ่ายบริหารดำเนินการ ตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2565 อัตราการเวนคืนกรมธรรม์กลับมาเป็นปกติ

2.2.2 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และเงินกองทุน

ปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอกในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศ การแข่งขันในอุตสาหกรรม ทั้งในด้านการตลาด ด้านบุคลากร และพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศของโลกและมหันตภัยต่าง ๆ เหล่านี้ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

เพื่อลดความเสี่ยงนี้ SELIC และ INSURE ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานประจำปีที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์อย่างรอบคอบ โดยได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลต่อการตอบสนองความเสี่ยงโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งที่เคยเกิดขึ้น และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและส่งผลต่อการดำเนินงาน ตลอดจนการติดตามความเคลื่อนไหวระหว่างปี ทั้งในสภาพเศรษฐกิจ การเมือง รายงานสภาวะตลาด การแข่งขัน และอื่น ๆ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาเป็นประจำ รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงทำให้ SELIC และ INSURE มีเครื่องมือที่พร้อมสำหรับการบริหารจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว ทำให้ฝ่ายจัดการมีความมั่นใจในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ได้วางไว้

SELIC และ INSURE ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทโดยปัจจุบันหลักเกณฑ์คือไม่ให้ต่ำกว่าร้อยละ 140 ทั้งนี้ SELIC และ INSURE มีมาตรการในการตรวจสอบ และติดตาม ความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

2.2.2.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ – การรับประกันภัย

การคัดเลือก กำหนดราคา และการจัดสรรภัย เป็นหัวใจในการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย โดยในส่วนของการคัดเลือกภัย SELIC และ INSURE ได้กำหนดเป็นนโยบายที่ชัดเจน ในการรับประกันภัยเฉพาะงานที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามนโยบายและกรอบบริหารความเสี่ยง

สำหรับการกำหนดราคา SELIC และ INSURE ได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานของคณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์ โดยเพิ่มบทบาทของกรรมการที่มาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกลั่นกรองเงื่อนไขและราคาของผลิตภัณฑ์ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสุดท้ายในด้านการจัดสรรภัย SELIC และ INSURE มีข้อกำหนดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองที่เข้มงวด และมีการโอนความเสี่ยงภัย ให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าในสภาวะวิกฤตแล้ว ผลกระทบต่อเงินกองทุนของ SELIC และ INSURE จะอยู่ในระดับต่ำ

2.2.2.3 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ – ช่องทางการขาย

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขายเป็นปัจจัยเสี่ยงจากการมีรายได้หลักผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มิอาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันหรือการเติบโตทางธุรกิจได้ โดยในปัจจุบัน SELIC มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธนาคารในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ SELIC ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทางการขายผ่านตัวแทน ช่องทางขายแบบประกันกลุ่ม และช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

2.2.2.4 ความเสี่ยงด้านการลงทุนและความเสี่ยงทางการเงิน

การลงทุนของ SELIC และ INSURE เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุนของบริษัทดังกล่าวให้มีความรอบคอบและรัดกุม

รายได้จากการลงทุนได้มาในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไร จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การเมือง รวมถึงนโยบายทางการเงิน จะส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนโดย SELIC และ INSURE ดังนั้นจึงมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการบริหารการลงทุนที่คอยติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อประเมินความเสี่ยงและปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันท่วงที ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทของ SELIC และ INSURE มีการทบทวนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การบริหารการลงทุนมีความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.2.2.5 ความเสี่ยงทางการเงิน - ด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่องบการเงินของ SELIC โดยบริษัทต้องมีการปรับมูลค่าการตั้งสำรองผลประโยชน์ หรือค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งส่งผลให้งบการเงินมีความผันผวน ทั้งนี้ SELIC ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยการบริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์

นอกจากนี้ การลงทุนในตลาดตราสารหนี้ของ SELIC ก็ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน ทำให้ SELIC มีมาตรการในการพิจารณาเลือกการลงทุนทดแทนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.2.3 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจลิสซิ่งและการปล่อยสินเชื่อ

2.2.3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ในช่วงที่ผ่านมามีผู้ประกอบการธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งกิจการขนาดเล็กถึงขนาดกลาง บางส่วนก็เป็นกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรถยนต์ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูงขึ้น ซึ่งส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง

SECAP มีความแข็งแกร่งด้านเงินทุน และมีพอร์ตรถขนาดใหญ่เป็นอันดับหนึ่งของตลาด มีสัดส่วนลูกค้าจากทั้งภาครัฐและเอกชนขนาดใหญ่มากกว่า 80%

2.2.3.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ – ความเสี่ยงด้านเครดิต

รายได้ค่าเช่าเป็นรายได้หลักของการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ ดังนั้น ความสามารถในการชำระค่าเช่าของผู้เช่าจึงเป็นปัจจัยสำคัญ กล่าวคือ หากผู้เช่าไม่สามารถชำระค่าเช่าได้หรือชำระได้ล่าช้ากว่ากำหนด อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง รายได้และกำไรของบริษัท ทั้งนี้ SECAP มีกระบวนการกรองคุณภาพลูกค้า และมีการกำหนดนโยบายในการคัดเลือกลูกค้า และมีกระบวนการติดตามค่าเช่าอย่างรัดกุม

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงหลักของธุรกิจให้สินเชื่อ บริษัทได้ใช้เครื่องมือหลายอย่าง เพื่อคัดกรองการปล่อยสินเชื่อ ให้ความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อาทิ การใช้ NCB เครดิตสกอริ่ง การกำหนด trigger ของตัวชี้วัดด้านเครดิต คือ DPD และ NPL รวมไปถึงการกำหนดอัตราส่วนของกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และการกำหนดวงเงินสินเชื่อโดยรวมสำหรับพอร์ตที่บริษัทยังไม่มีประสบการณ์ในการปล่อยสินเชื่อ

2.2.3.3 ความเสี่ยงทางธุรกิจ - ด้านการบริหารมูลค่าซาก (Residual Value)

SECAP ประกอบธุรกิจรถยนต์ให้เช่าในลักษณะการเช่าดำเนินงานแก่ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยมีระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3 – 5 ปี ซึ่งภายหลังจากครบกำหนดสัญญาเช่าแล้ว รถยนต์จะถูกจำหน่ายออกไป ดังนั้น รายได้หลักจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจให้เช่ารถยนต์ของ SECAP ประกอบไปด้วยรายได้จากการให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้ในแต่ละเดือนตลอดอายุสัญญาที่ทำกับลูกค้า และรายได้จากการขายรถยนต์เมื่อหมดอายุสัญญา

ในการคำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนที่เรียกเก็บจากลูกค้านั้น SECAP จะประมาณการมูลค่าซาก (Residual Value) ของรถยนต์ และประมาณการต้นทุนต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดจนค่าบริหารต่าง ๆ ทั้งนี้การประมาณการมูลค่าซากนั้นมีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยหากประมาณการมูลค่าซากต่ำกว่าความเป็นจริง จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนสูงเกินไป ส่งให้ผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าสูง ซึ่งอาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถแข่งขันในตลาดได้ หรือในกรณีประมาณการมูลค่าซากสูงกว่าความเป็นจริง ก็จะทำให้ SECAP คิดต้นทุนต่ำกว่าความเป็นจริง ส่งผลให้คำนวณค่าเช่ารถยนต์รายเดือนกับลูกค้าต่ำเกินไป และสุดท้ายอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายรถยนต์เมื่อหมดสัญญาได้ ทั้งนี้ SECAP ได้มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาด เพื่อนำมาปรับปรุงการกำหนดมูลค่าซากทุกไตรมาส

2.2.3.4 **ความเสี่ยงทางการเงิน – ด้านอัตราดอกเบี้ย**

เนื่องจาก SECAP มีการกำหนดค่าเช่าในอัตราคงที่ตลอดอายุสัญญาเช่า ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 3 – 5 ปี ทำให้มีรายได้ที่แน่นอน ในขณะที่ต้นทุนกู้ยืมของ SECAP ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด ส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลกำไรของ SECAP ดังนั้น จึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องการกู้ยืม 2 ด้าน คือ

1) ด้านระยะเวลา (Duration Gap) โดยการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาการลงทุนในทรัพย์สินให้เช่า
2) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Margin) การรักษาต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย อยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรและแข่งขันได้

ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยในตลาด คือ ต้นทุนหลักทางธุรกิจ บริษัทได้กำหนดให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเป็น Risk Appetite หนึ่งของบริษัท เพื่อให้มีการติดตามอย่างเป็นระบบ รวมไปถึงการทบทวนต้นทุนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ที่สามารถทำกำไรได้อย่างยั่งยืน

2.2.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือปัจจัยต่าง ๆ ภายนอกองค์กร ที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธุรกิจประกันภัย ธุรกิจเช่าซื้อ และธุรกิจกู้ยืม ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ทั้งนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSA: Risk and Control Self-Assessment) สำหรับกระบวนการต่าง ๆ ของบริษัท โดยเป็นการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงนั้น ๆ อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้

นอกจากนี้ในด้านผลกระทบและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ได้มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan หรือ BCP) เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้หากมีเหตุการณ์ที่อาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก

2.2.5 ความเสี่ยงด้านบุคลากร และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์จากการทำงานที่บ้าน

แม้ว่าสถานการณ์การระบาดของไวรัส COVID-19 จะเริ่มคลี่คลายลงแล้ว การทำงานที่บ้าน หรือ Work From Home ยังคงเป็นหนึ่งในมาตรการที่บริษัทใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานอันเป็นทรัพยากรสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร นอกจากความเสี่ยงด้านบุคลากรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญกับปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีโอกาสเกิดขึ้นจากการทำงานที่บ้านด้วย เช่น ข้อมูลรั่วไหล หรือการถูกโจมตีทางไซเบอร์ โดยบริษัทได้ประเมินความเสี่ยงของการทำงานที่บ้านตลอดจนกำหนดให้มีแนวทางป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวตลอดจนสร้างความตระหนักรู้ให้กับบุคลากร เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ ระมัดระวังความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อหน่วยงานในองค์กร ทั้งนี้เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ข้อมูลทางธุรกิจ และระบบสารสนเทศขององค์กร

2.2.6 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

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

ปรากฏการณ์ของ COVID-19 เป็นตัวอย่างของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ บริษัทได้ปรับปรุงกระบวนการในการเผชิญและจัดการกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ด้วยการเพิ่มการเฝ้าระวัง และการประเมินผลกระทบของความเสี่ยงนี้ พร้อมทั้งมาตรการรองรับ ตลอดจนจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ นอกจากนี้ในส่วนของคณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์ ก็ได้มีการปรับเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้มีการพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องในหลากหลายมุมมองมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงของการออกผลิตภัณฑ์ ได้รวมการจัดการกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ไว้ด้วยแล้ว

ปัจจุบันรถไฟฟ้า EV (Electric vehicle) ได้รับความนิยมมากขึ้น และมีการคาดการณ์ว่า EV จะมาแทนที่รถใช้น้ำมัน ทั้งนี้ธุรกิจรถเช่าเผชิญความเสี่ยงสูงในช่วงเปลี่ยนผ่าน เพราะรถ EV มีความไม่แน่นอนในเรื่องของค่าใช้จ่ายต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าซาก เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงนี้ฝ่ายจัดการได้มีการวางแผนที่จะรับมือการเปลี่ยนผ่านนี้ โดยมีการจัดทำแผนการเปลี่ยนพอร์ตรถน้ำมันไปเป็น EV ที่ชัดเจน และมีการปรับปรุงแผนทุกไตรมาส โดยคำนึงถึงปัจจัยหลายอย่าง เช่น การสนับสนุนจากภาครัฐ การลงทุนของผู้ผลิตรถ และการตอบรับของผู้บริโภคเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว แข่งขันได้ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

2.2.7 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG)

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) เป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากขึ้นเรื่อย ๆ ที่บริษัทประกันภัยควรจะต้องพิจารณา ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงปัญหาต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ภัยธรรมชาติ และมลพิษ ความเสี่ยงทางสังคมรวมถึงประเด็นต่าง ๆ เช่น สิทธิแรงงาน สิทธิมนุษยชน และชุมชนสัมพันธ์ ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลรวมถึงประเด็นต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การต่อต้านการทุจริต และโครงสร้างคณะกรรมการ ความเสี่ยงจาก ESG อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบการ ชื่อเสียง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทประกันภัย ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอาจส่งผลต่อความถี่และความรุนแรงของภัยพิบัติทางธรรมชาติซึ่งนำไปสู่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิแรงงานหรือความเสื่อมโทรมของสิ่งแวดล้อมอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชื่อเสียงของบริษัทได้

เพื่อลดความเสี่ยงในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล บริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารจัดการที่เพียงพอในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล รวมไปถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้รวมความเสี่ยงในด้านดังกล่าวไว้ในขอบเขตการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการดำเนินการเพื่อบรรเทาผลกระทบที่เพียงพอต่อความเสี่ยงด้าน ESG

3. การขับเคลื่อนเพื่อความยั่งยืน

นโยบายการดำเนินงานด้านพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อสร้างการพัฒนาที่ยั่งยืนให้กับทุกฝ่าย โดยมีการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการของทุกบริษัทในเครือฯ ที่ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจ สร้างความสุขและคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคม โดยยังคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจและการใช้ชีวิตประจำวันของพนักงาน บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาที่ยั่งยืน และมีนโยบายที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

ส่วนที่ 1 : มิติด้านเศรษฐกิจ เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

1.1 การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับกิจการที่ดี

บริษัทมุ่งมั่นประกอบธุรกิจโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเชื่อมั่นและหลักสุจริตใจต่อกันเป็นอย่างยิ่งและมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคม บริษัทได้จัดการให้มีระบบการควบคุมภายในที่ส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ตลอดจนข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจทั้งหมดให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้บริษัทมีการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

1.2 การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนได้รับบริการที่ดีและมีคุณภาพจากบริษัทและคนกลางประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นให้บริการอย่างเป็นธรรมทั้งกระบวนการ ตั้งแต่การพัฒนาออกผลิตภัณฑ์และบริการ การคัดเลือกผู้เสนอขายและช่องทางการจำหน่าย การกำหนดมาตรฐานกระบวนการเสนอขายและการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกซื้อ การให้บริการหลังการขาย การบริหารจัดการข้อร้องเรียน และการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยบริษัทมีระบบงานที่มีประสิทธิภาพในการควบคุมคุณภาพการขายในทุกช่องทางการขาย รวมถึงการบริหารจัดการดูแล ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบและประเมินผลพฤติกรรมในการขายทุกช่องทาง เพื่อให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทรวมถึงกระบวนการขายของผู้เสนอขายในทุกช่องทางได้คำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้าและประชาชนเป็นสำคัญ

1.3 การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) ครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเชื่อมโยงความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่มั่นคง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่จะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

1.4 การลงทุนอย่างยั่งยืน

บริษัทดำเนินนโยบายในการลงทุน โดยเน้นให้ความสำคัญกับการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่แน่นอน (Fixed Income) ซึ่งประกอบไปด้วยการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้รัฐวิสาหกิจที่มีชื่อเสียงและมีความมั่นคงสูง รวมทั้งการลงทุนในหุ้นกู้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำว่า BBB- หรือเทียบเท่าโดยสถาบันการจัดลำดับที่ได้รับการยอมรับและเป็นหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทที่มีชื่อเสียง มีความน่าเชื่อในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง บริษัทให้ความสำคัญกับการนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุนให้เกิดผลตอบแทนที่มั่นคงและปลอดภัยเพื่อให้บริษัทมีกระแสเงินสดอย่างเพียงพอในการจ่ายผลประโยชน์ตามภาระผูกพันตามกรมธรรม์ ทั้งนี้ ในการลงทุนจะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการลงทุนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินนโยบายการพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในการลงทุนตราสารทุน โดยหลักทรัพย์ที่จะสามารถนำเสนอต่อคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาอนุมัติให้อยู่ในรายชื่อตราสารทุนที่สามารถลงทุนได้นั้น จะต้องผ่านการพิจารณาในด้านต่าง ๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ผลตอบแทนในการลงทุน ความเสี่ยงในการลงทุน รวมถึงพิจารณาเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยจะเป็นการประเมินผ่านการให้คะแนน และคำนวณคะแนนรวมแบบเฉลี่ยโดยกำหนดหลักเกณฑ์และน้ำหนักในแต่ละปัจจัย และมีการทบทวนคะแนนของหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

1.5 การรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทได้จัดทำนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการคุ้มครองและการกำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมแผนกระบวนการจัดการเหตุละเมิดด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เหตุละเมิดด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ เหตุละเมิดด้านข้อมูลส่วนบุคคล ครอบคลุมผู้เกี่ยวข้องทุกส่วน ทั้งในส่วนของลูกค้า กรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรของบริษัท ผู้สมัครงาน ผู้มาติดต่อ ผู้ถือหุ้นและตัวแทนผู้ถือหุ้น คู่ค้าและผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ผู้แนะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการ ตัวแทน นายหน้า ฯลฯ รวมถึงกำหนดหลักการแจ้งรายละเอียดและแนวปฏิบัติการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายในการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการตามมาตรการในกรณีที่เกิดเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างทันท่วงที โดยกำหนดให้บริษัทต้องมีการซ้อมแผนเพื่อรองรับเหตุการณ์ดังกล่าวปีละไม่ต่ำกว่า 1 ครั้ง และพนักงานทุกคนต้องผ่านการอบรมและผ่านการทดสอบแบบประเมินความรู้และเข้าใจในการร่วมรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

ส่วนที่ 2 : มิติด้านสังคม เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน

2.1 การเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันและการเงิน

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันและการเงิน เพื่อให้ประชาชนและผู้เอาประกันภัยได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี มีคุณภาพ รวมถึงได้รับความคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยที่สอดคล้องกับเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ อัตราเบี้ยประกันภัยที่เป็นธรรม เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะสร้างการเข้าถึงการประกันและการวางแผนทางการเงินให้กับคนในสังคม โดยการจัดอบรมให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การประกันภัยและประกันชีวิต รวมถึงการวางแผนเกษียณให้กับลูกค้า พนักงาน และตัวแทน

2.2 การเคารพสิทธิมนุษยชน (Human Rights)

บริษัทให้ความสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นประเด็นหนึ่งที่มีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนด้านความยั่งยืนขององค์กร ในการมุ่งสู่การเป็นองค์กรต้นแบบด้านสิทธิมนุษยชน ทั้งทางตรงจากการดำเนินงานในกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท อาทิ การจ้างงานของกลุ่มผู้สูงวัย ผู้ด้อยโอกาส คนพิการ กลุ่มเปราะบางและกลุ่มหลากหลายทางเพศ รวมถึงการส่งเสริมความเท่าเทียมทางเพศ การไม่ใช้แรงงานเด็กและเยาวชน รวมถึงแรงงานผิดกฎหมายทางอ้อมโดยการคัดเลือกและทำธุรกิจกับคู่ค้าและพันธมิตรที่มีการดำเนินธุรกิจโดยไม่มีการละเมิดด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงสนับสนุนและส่งเสริมคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจให้ตระหนัก และเคารพต่อสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

2.3 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

บริษัทมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ซึ่งเป็นปัจจัยความสำเร็จของการเติบโตที่ยั่งยืนบนความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการบรรลุเป้าหมายตามพันธกิจ วิสัยทัศน์และยุทธศาสตร์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลโดยมุ่งเน้นบทบาทของการเป็นบ้านหลังที่สองของพนักงาน และการเป็นองค์กรที่ดีที่สุดในการทำงาน (Best Place to Work) โดยกำหนดและทบทวนนโยบายด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ตลอดจนแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการดูแลพนักงานอย่างเท่าเทียม การพิจารณาค่าตอบแทน การปรับปรุงสวัสดิการพนักงานและครอบครัว รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาขีดความสามารถ (Up Skill-Re Skill) การสร้างแรงจูงใจและรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อให้พนักงานมีความผูกพันกับองค์กร พร้อมปรับตัวและเติบโตไปพร้อมองค์กรอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและทุกบริษัทย่อย

2.4 การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทปลูกฝังแนวความคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมลงไปในดีเอ็นเอของพนักงานทุกคน ให้อยู่ในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจและกระบวนการทำงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมที่เป็นเอกลักษณ์ของบริษัทแห่งความยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับคุณภาพชีวิตของพนักงานและสังคม เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืนผ่านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านการศึกษา ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรมไทย ด้านพัฒนาคุณภาพสังคม ด้านกีฬา ด้านการส่งเสริมสุขภาพของคนไทย และด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมจิตอาสาของพนักงานเพื่อสาธารณประโยชน์ ด้วยการปลูกฝังค่านิยมในการมีจิตสาธารณะผ่านโครงการต่าง ๆ เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่สังคมอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่ 3 : มิติสิ่งแวดล้อม เพื่อการดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

3.1 การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทจึงกำหนดนโยบายส่งเสริมให้เกิดการพัฒนากระบวนการผลิต สร้างสรรค์นวัตกรรมเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ มีการกำหนดเป้าหมายในการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานธรรมชาติที่มีอยู่อย่างจำกัด พร้อมทั้งเตรียมแผนและมาตรการต่าง ๆ เพื่อมีส่วนร่วมในการแก้ปัญหาความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การใช้น้ำมันเชื้อเพลิงเท่าที่จำเป็น การลดใช้พลังงานไฟฟ้า การส่งเสริมการบริหารจัดการน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการขยะของเสีย รวมถึงการปกป้องระบบนิเวศและความหลากหลายทางชีวภาพ นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญต่อการปลูกฝังจิตสำนึกและสร้างความตระหนักรู้ในเรื่องการรักษาสิ่งแวดล้อมและอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติให้กับผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทจะสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อมและสอดคล้องไปกับเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศไทย และ UNSD Goals

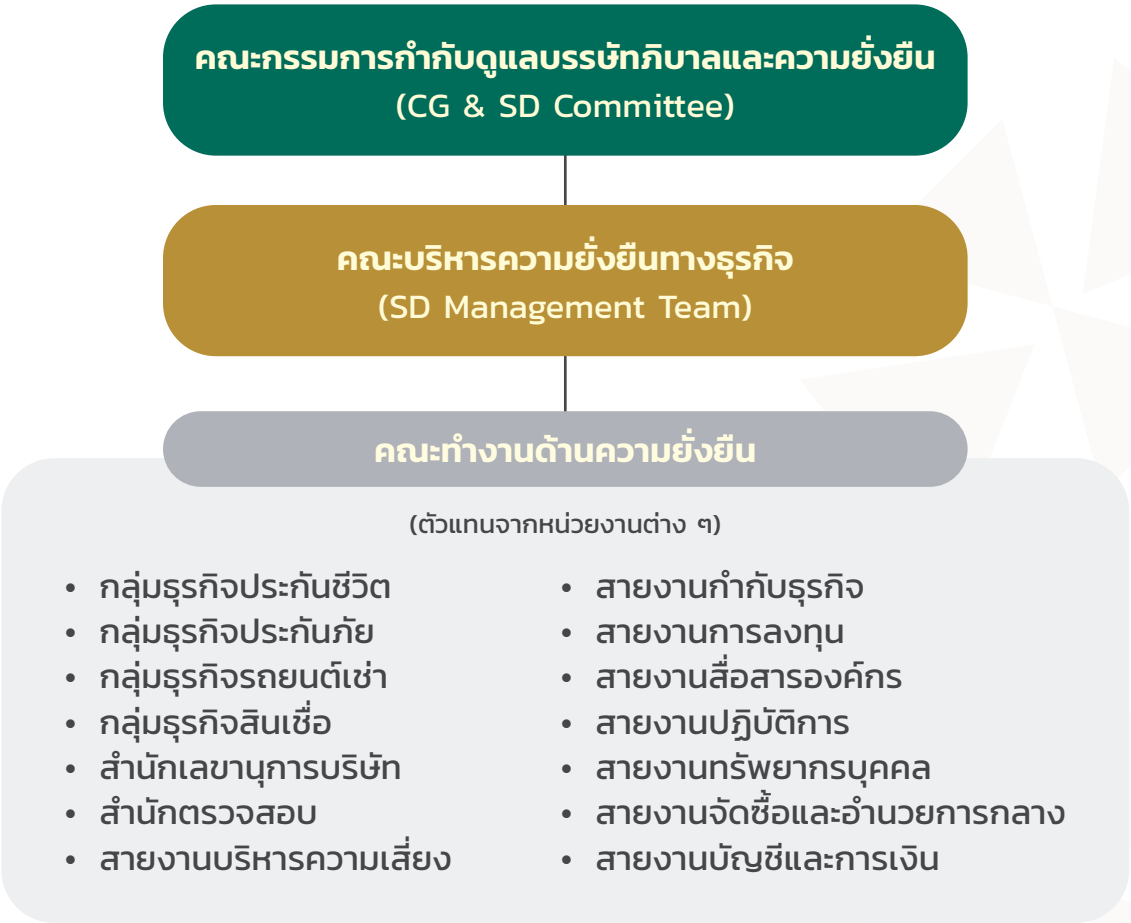
3.2 ด้านนวัตกรรมประกันและการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างนวัตกรรมประกันและการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยส่งเสริมให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาพัฒนาปรับปรุงขั้นตอน กระบวนการทำงานและการให้บริการทุกมิติให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และเพิ่มประสิทธิภาพเพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า อาทิ ลดการใช้กระดาษโดยการส่งเสริมการทำงานบนระบบดิจิทัลมากขึ้น และใช้เอกสารอิเล็กทรอนิกส์ที่น่าเชื่อถือตามที่กฎหมายกำหนด

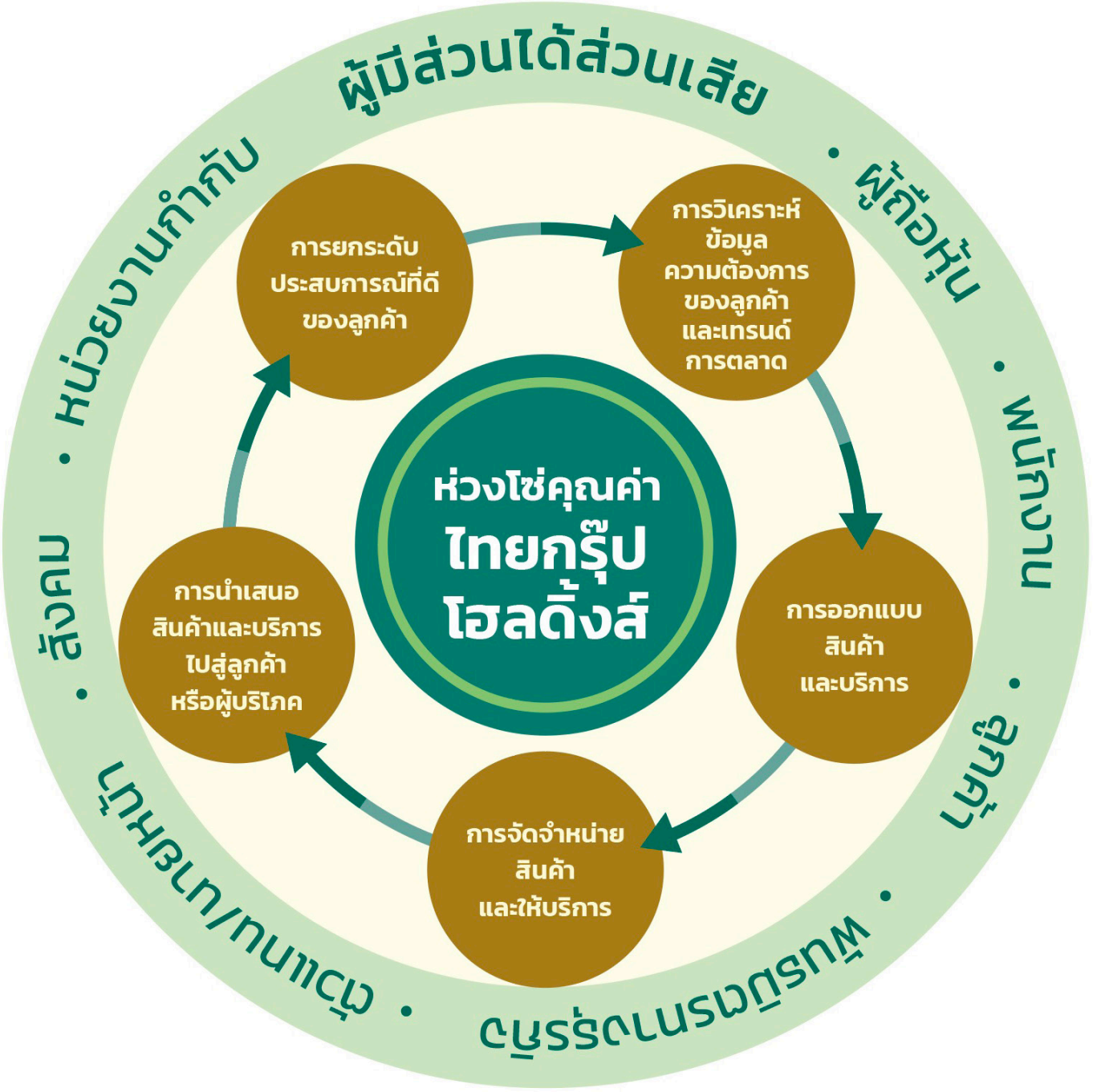
โครงสร้างการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจ (SD Management Team) โดยมีประธานกรรมการบริหารเป็นประธานคณะบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และมีคณะทำงานด้านความยั่งยืนมาจากตัวแทนหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อขับเคลื่อนให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีความสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน

โครงสร้างการดำเนินงานด้านความยั่งยืน



ห่วงโซ่คุณค่าของไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์



บริษัทได้กำหนดแนวทางและแนวปฏิบัติสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังนี้

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง
ผู้ถือหุ้น	• Website • E-mail • จดหมาย • รายงานประจำปี • ประชุมผู้ถือหุ้น	• การบริหารและการกำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส • การเติบโตอย่างยั่งยืน • ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ • ความพร้อมรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี • ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงและภาวะวิกฤต	• การกำกับดูแลกิจการที่ดี • การบริหารและพัฒนาธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน • การศึกษาและพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจ • มีการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี • มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน • มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต
พนักงาน	• E-mail • Intranet • E-Survey • งานประชุมพนักงาน • กิจกรรมพนักงาน • Website • Facebook • iVoice • กล่องรับความคิดเห็น • Poster	• มีความก้าวหน้าในอาชีพ • ได้รับสวัสดิการและค่าตอบแทนที่เหมาะสม • ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม • มีความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงาน • มีความเคารพซึ่งกันและกัน • ได้รับเสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น	• การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เหมาะสมกับตำแหน่ง หน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ • การนำผลประเมินการทำงานมาเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาสวัสดิการและค่าตอบแทน • มีการศึกษาจัดทำและสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตามเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดีทั้งการปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน ลูกค้า และคนในสังคม • เปิดช่องทางรับฟังความคิดเห็นพนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยไม่มีการเปิดเผยหรือให้โทษผู้ให้ข้อเสนอแนะหรือออกความเห็น รวมถึงการคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเบาะแสการทุจริตและละเมิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง
ลูกค้า	• Website • Line • E-mail • จดหมาย • SMS • Facebook • สาขาของบริษัท • ศูนย์ดูแลลูกค้า • ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน	• สินค้าที่ตรงความต้องการ • การบริการลูกค้าที่ดีเท่าเทียม รวดเร็ว • ชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท • มีข้อมูลสินค้าและบริการที่ชัดเจน เข้าใจง่าย และจริงใจ • มีความมั่นคงปลอดภัยในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ • มีความปลอดภัยในการเก็บรักษาและนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ • สามารถเข้าถึงการประกันและการเงินได้ • การให้ความคุ้มครองและผลประโยชน์ตามสัญญาอย่างเป็นธรรม • การคิดดอกเบี้ยที่เป็นธรรม	• มีมาตรการด้านความปลอดภัยและการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล • การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง • มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน • มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต • มีการสื่อสารให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ไม่โฆษณาเกินจริงและไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด • การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้
พันธมิตรทางธุรกิจ	• Website • E-mail • การประชุม • โทรศัพท์ • Sale Platform • จดหมาย • พนักงานของบริษัท	• ข้อมูลสินค้าและบริการที่ชัดเจน • ผลตอบแทนที่เหมาะสม • การจ่ายค่าตอบแทนที่ตรงเวลา • สินค้าเป็นที่ต้องการของตลาด • ชื่อเสียงของบริษัท • การบริการลูกค้า • มีบรรษัทภิบาลที่ดีและโปร่งใส • การบริหารความเสี่ยงที่ดี • มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่สะดวกในการใช้งานและปลอดภัย	• มีการสื่อสารให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ไม่โฆษณาเกินจริงและไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด • มีการตกลงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์รวมถึงกำหนดรอบการจ่ายอย่างชัดเจน • การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ • การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง • มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต • มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน • การดูแลกำกับกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี • มีการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

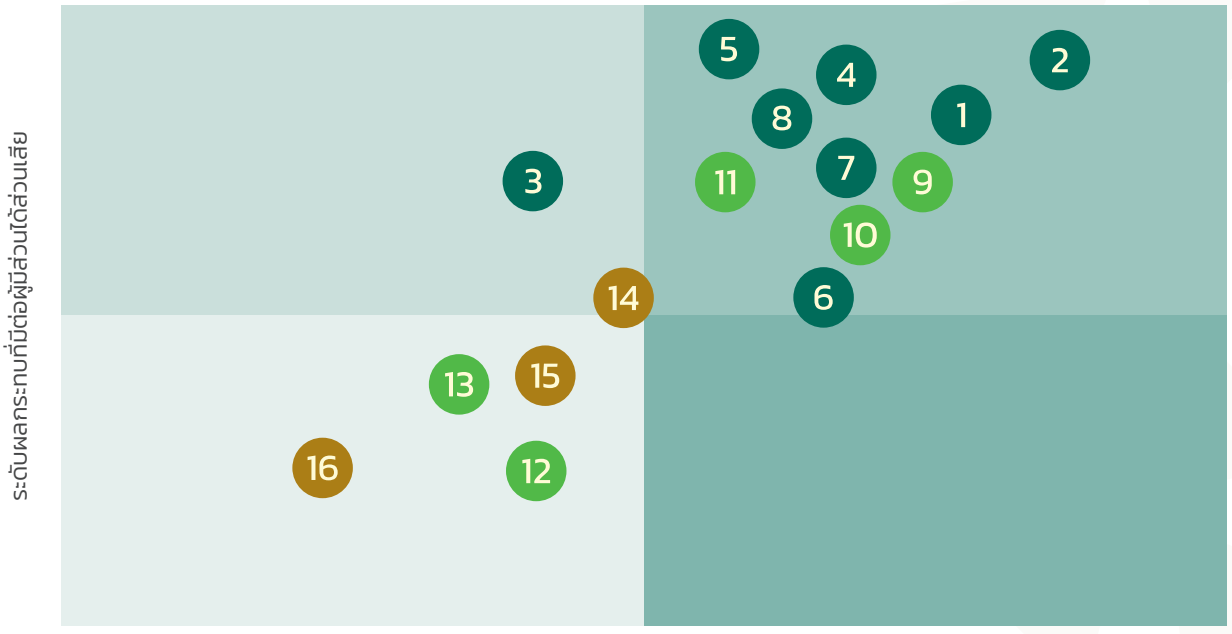
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง
ตัวแทน / นายหน้า	• Website • E-mail • การประชุม • โทรศัพท์ • Sale Platform • จดหมาย • สาขาของบริษัท • พนักงานของบริษัท • การอบรมสัมมนา	• ข้อมูลสินค้าและบริการที่ชัดเจน • ผลตอบแทนที่เหมาะสม • การจ่ายค่าตอบแทนที่ตรงเวลา • สินค้าเป็นที่ต้องการของตลาด • ชื่อเสียงของบริษัท • การบริการลูกค้า • มีการบริหารความเสี่ยงที่ดี • มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่สะดวกในการใช้งานและปลอดภัย	• มีการสื่อสารให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ไม่โฆษณาเกินจริงและไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด • มีการตกลงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์รวมถึงกำหนดรอบการจ่ายอย่างชัดเจน • การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ • การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง • มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต • มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน • การดูแลกำกับกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี • มีการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี
สังคม	• Website • ข่าวประชาสัมพันธ์ • กิจกรรมเพื่อสังคม • Facebook • Line	• การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงิน • การส่งมอบประโยชน์ต่อสังคม • การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	• การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ • การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม • การดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินธุรกิจ
หน่วยงานกำกับ	• การประชุมรับฟังนโยบายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ • จดหมายชี้แจง • รายงานประจำปี • การติดต่อประสานงาน	• การดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ • การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินของสังคม • การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	• การดูแลกำกับกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี • การดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และข้อกำหนด • การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืน

บริษัทมีกระบวนการในการกำหนดและการจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน ดังนี้

1. ศึกษาและวิเคราะห์ ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อาทิ ดัชนีชี้วัดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประเด็นความยั่งยืนจากบริษัทอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน แนวโน้มของอุตสาหกรรมในระดับสากล ฯลฯ เพื่อนำมาระบุตัวตั้งต้นของประเด็นความสำคัญด้านความยั่งยืนของบริษัทครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
2. จัดลำดับประเด็นความยั่งยืน โดยประเมินจากความสำคัญที่มีผลกระทบต่อบริษัท และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการดำเนินกิจกรรม สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัททั้งภายในและภายนอก แล้วนำมาจัดลำดับในรูปแบบ Materiality Matrix เพื่อทราบถึงระดับความสำคัญทั้งในส่วนของประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท และประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
3. การทวนสอบความถูกต้องและครบถ้วน โดยนำผลการจัดลำดับประเด็นความยั่งยืนนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาความครบถ้วน ถูกต้อง และให้ความคิดเห็น เพื่อปรับปรุงและเผยแพร่ผ่านช่องทางสื่อสารของบริษัทต่อไป
4. พัฒนาการรายงานด้านความยั่งยืน บริษัทจะมีการทบทวนเนื้อหาสำคัญในรายงานด้านความยั่งยืนรวมถึงกระบวนการจัดทำรายงานความยั่งยืนในทุกปี รวมทั้งเปิดรับความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียเพื่อพัฒนารายงานความยั่งยืนในฉบับต่อ ๆ ไป

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน



ระดับผลกระทบที่มีต่อไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์

1 บรรษัทภิบาล
2 การบริหารจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต
3 การเข้าถึงการประกันและการเงิน
4 ความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์
5 ความปลอดภัยและการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล
6 การลงทุนอย่างยั่งยืน
7 นวัตกรรมและเทคโนโลยี
8 ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างรับผิดชอบและยั่งยืน
9 การพัฒนาบุคลากร
10 การจูงใจและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ
11 สิทธิมนุษยชน
12 ความเท่าเทียมทางเพศ
13 การส่งเสริมความเข้มแข็งของสังคมและการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทย
14 การจัดการการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
15 การบริหารจัดการของเสียและการใช้น้ำ
16 การประหยัดพลังงาน

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ

บริษัทยึดมั่นการปฏิบัติตามโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด 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

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

1. การกำกับดูแลกิจการ

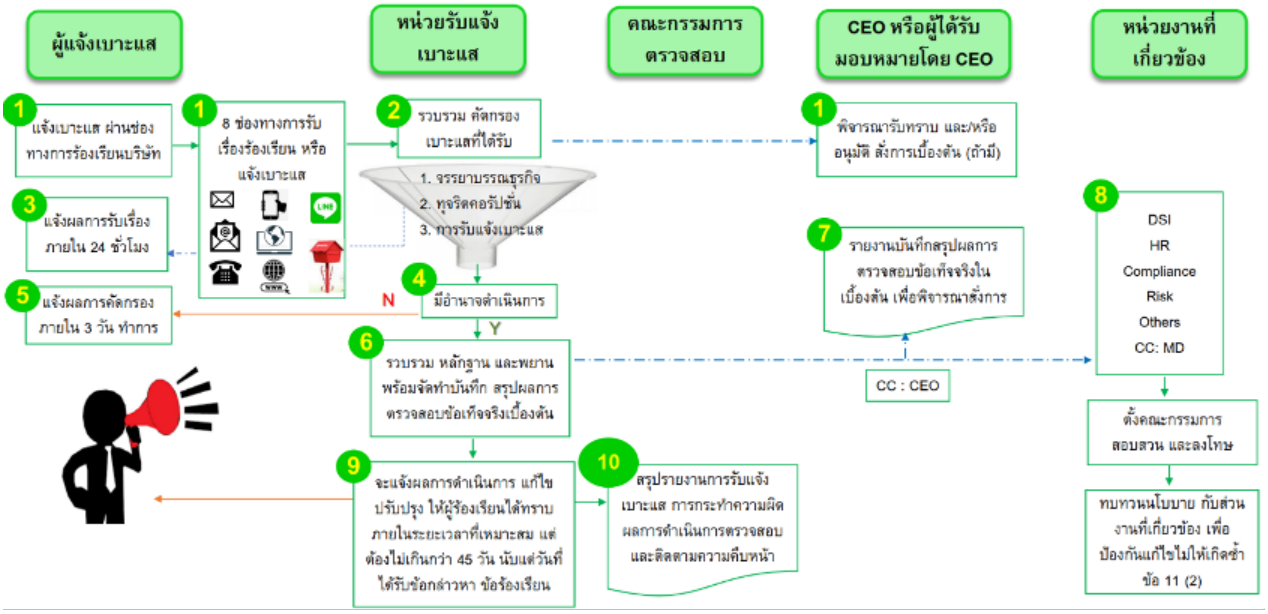
บริษัทและบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC : Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและทำการสื่อสารไปยังพนักงานเพื่อให้พนักงานทุกคนได้ทราบ ตระหนักถึงผลกระทบต่อการทุจริตคอร์รัปชันและปฏิบัติตามนโยบายด้วยการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสมายังหน่วยงานที่รับเรื่องกรณีถูกละเมิดสิทธิหรือพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย/ระเบียบ/จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ดังนี้

1) จดหมายส่งทางไปรษณีย์
ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ที่อยู่ : บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) 315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

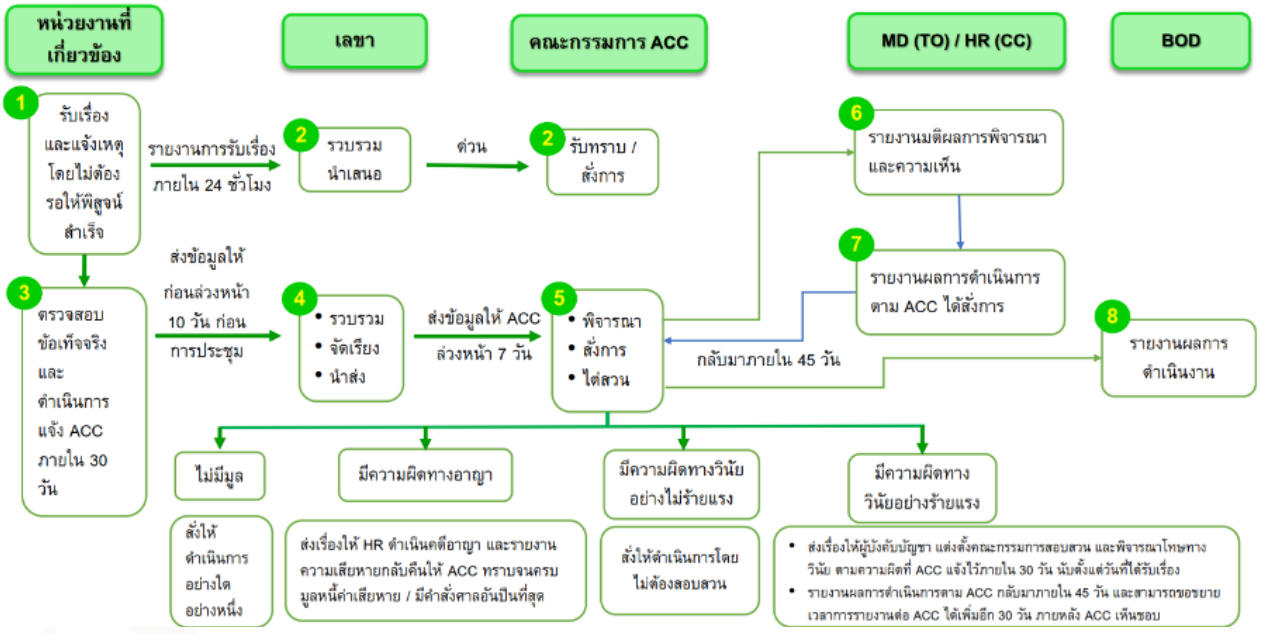
2) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
ติดต่อ : คณะกรรมการตรวจสอบ E-mail address : ztc@tgh.co.th

กระบวนการจัดการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ และแก้ไขป้องกัน





ขั้นตอนการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ACC



2. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

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

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

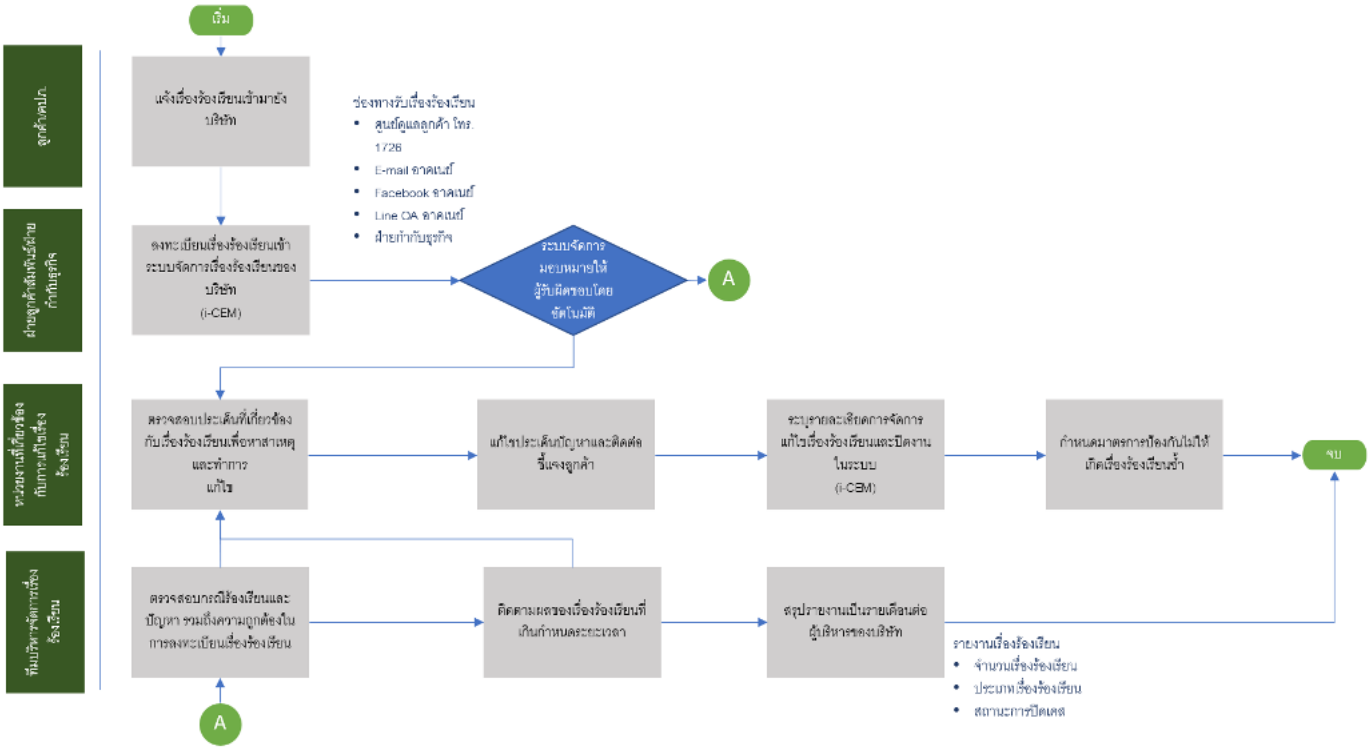
บริษัทและบริษัทย่อย ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตนให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา



4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

1) บริษัทและบริษัทย่อยจะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในเรื่องของสินค้าและบริการ โดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจอันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ตามกฎหมาย
2) บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนได้เกี่ยวกับความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
3) ปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลงหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า กรณีที่จะไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบเจรจากับลูกค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
4) มุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการอย่างมีคุณภาพที่ดีเลิศ ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน
6) จัดระบบการบริการลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนความไม่พอใจและดำเนินการตอบสนองความต้องการลูกค้าอย่างรวดเร็ว
7) ดำเนินการโดยให้มีต้นทุนที่เหมาะสมเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยยังรักษาคุณภาพของสินค้าและบริการที่ได้มาตรฐานสากล
8) ไม่เรียก ไม่รับ หรือไม่ให้ผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า
9) สนับสนุนด้านข้อมูลการอบรมให้ความรู้ที่เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน



ทั้งนี้ บริษัทมีการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียออกเป็น 7 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ (คู่ค้า) ตัวแทน/นายหน้า หน่วยงานกำกับ และสังคม เพื่อนำมาเป็นกรอบและแนวทางในการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตั้งแต่กระบวนการพัฒนาสินค้าและบริการ กระบวนการจัดหาและส่งมอบรถยนต์ กระบวนการให้บริการหลังการขาย กระบวนการสร้างความสัมพันธ์และความพึงพอใจแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กระบวนการสื่อสารผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่มีความหลากหลายได้อย่างมีประสิทธิภาพและครบถ้วน พร้อมทั้งมุ่งมั่นและพัฒนาสินค้าและบริการต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อยให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ทางช่องทางต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทมีการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านบริษัทย่อย ดังนี้

บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด หรือ SECAP ดำเนินการเกี่ยวกับธุรกิจรถยนต์เช่าเพื่อธุรกิจ ให้บริการผลิตภัณฑ์รถยนต์เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) พร้อมทั้งช่วยบริหารการใช้รถยนต์สำหรับนิติบุคคล หน่วยงานราชการ / รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชนแบบครบวงจร ซึ่งบริษัทจะมีการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยบริษัทมีกระบวนการจัดหาและส่งมอบรถยนต์ การให้บริการหลังการขาย/ส่งมอบรถยนต์อย่างชัดเจนเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าว่ารถยนต์เช่าที่ส่งมอบได้คุณภาพและมาตรฐานตามที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. การจัดหารถยนต์ ดำเนินการจัดหารถยนต์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่ได้มาตรฐานและมีความปลอดภัยจากตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) ที่ได้มาตรฐานและตรวจสอบได้ พร้อมทั้งมุ่งเน้นจัดหารถยนต์ทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนนโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นการส่งเสริมการใช้รถยนต์พลังงานทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) และนโยบายการลดการปล่อยมลพิษให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 30 ในปี 2573

2. การรับมอบรถยนต์และตรวจสอบคุณภาพรถยนต์ ดำเนินการรับมอบรถยนต์จากตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) และดำเนินตรวจสอบคุณภาพรถยนต์ให้ได้ตามมาตรฐาน

3. การส่งมอบรถยนต์ให้กับลูกค้า ดำเนินการส่งมอบรถยนต์ที่ได้คุณภาพและมาตรฐานให้กับลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน โดยประสานงานกับลูกค้าในการส่งมอบรถที่คำนึงถึงความพร้อมของรถที่ส่งมอบที่ถูกต้องครบถ้วน และคุณภาพการให้บริการระหว่างและหลังการขาย/ส่งมอบที่ถูกต้องและรวดเร็ว พร้อมทั้งการช่วยเหลือฉุกเฉินหากลูกค้าต้องการความช่วยเหลืออย่างทันทีหรือเกิดอุบัติเหตุ

4. การให้บริการหลังการขาย ดำเนินการให้บริการหลังการขาย/ส่งมอบรถตั้งแต่การบำรุงรักษาตามระยะทาง การซ่อมบำรุง การดูแลและแก้ไขให้กับลูกค้าเบื้องต้น การติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัย ฯลฯ

รถเพื่อการพาณิชย์

รถยนต์เพื่อการใช้งานเชิงพาณิชย์หลากหลายแบรนด์ และรุ่นให้เลือกสรรวางใจได้ในคุณภาพ ปรับสภาพออกแบบตกแต่งรถให้เหมาะกับประเภทธุรกิจ

- รถกระบะ
- รถตู้โดยสาร
- รถเก๋งขนาดกลาง-ขนาดเล็ก
  เช่น Toyota Altis / Vios และ Honda Civic / City



นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์และความพึงพอใจแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยกำหนดช่องทางการสื่อสารทั้ง One Way และ Two Way เช่น เว็บไซต์ โทรศัพท์ 0-2861-5656 Face-to-Face ผู้แทนขาย / ผู้แทนบริษัท เป็นต้น เพื่อสร้างความสัมพันธ์และความพึงพอใจแก่ลูกค้ารวมทั้งผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และการให้บริการต่าง ๆ ของบริษัทที่มีรายละเอียดที่ถูกต้องและครบถ้วน โดยการกำหนดขั้นตอนการสื่อสารผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นระบบและชัดเจน

1. การจัดหารถยนต์

ดำเนินการจัดหารถยนต์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่ได้มาตรฐานและมีความปลอดภัย พร้อมทั้งมุ่งเน้นจัดหารถยนต์ทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม



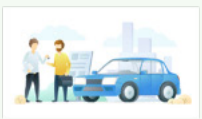


EV Car

2. การรับมอบรถยนต์และตรวจสอบคุณภาพรถยนต์

ดำเนินการรับมอบรถยนต์จากตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) และดำเนินตรวจสอบคุณภาพรถยนต์ให้ได้ตามมาตรฐาน









3. การส่งมอบรถยนต์ให้กับลูกค้า

ดำเนินการส่งมอบรถยนต์ที่ได้คุณภาพและมาตรฐานให้กับลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน





4. การให้บริการหลังการขาย

ดำเนินการให้บริการหลังการขาย/ส่งมอบรถตั้งแต่การบำรุงรักษาตามระยะทาง การซ่อมบำรุง การช่วยเหลือฉุกเฉิน การดูแลและแก้ไขให้กับลูกค้าเบื้องต้น การติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัย ฯลฯ

ในช่วงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ตั้งแต่ปี 2564 ต่อเนื่องถึงปี 2565 บริษัทยังคงสร้างความมั่นใจและความปลอดภัยให้แก่ลูกค้าโดยมีการให้บริการฉีดพ่นยาฆ่าเชื้อภายในรถยนต์ที่ส่งมอบให้แก่ลูกค้าฟรีในกลุ่มรถทดแทน รถส่งซ่อม และกลุ่มลูกค้ารถเช่าองค์กรบริษัทฯ ที่สามารถรับบริการได้ทั่วประเทศ





ในขณะที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ ๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) รวมทั้งเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เช่น

1) บริษัทได้ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ คือ Car Subscription เป็นธุรกิจที่ให้บริการรถยนต์เช่าแบบจ่ายสมาชิกรายเดือนที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์คนรุ่นใหม่ที่สามารถปรับเปลี่ยนรถยนต์ได้ตลอดเวลา พร้อมทั้งไม่ต้องมีภาระผูกพันต่าง ๆ เช่น ค่าบำรุงรักษา ค่าประกันรถยนต์ เป็นต้น

2) บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Line OA เพื่อเพิ่มความสะดวกสบาย ความรวดเร็ว และง่ายต่อการใช้งานการขอรับบริการต่าง ๆ ของบริษัทผ่าน Line OA

3) บริษัทมีนโยบายมุ่งเน้นการให้บริการอย่างดีที่สุดเพื่อสร้างประสบการณ์และความพึงพอใจแก่ลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุดผ่านการให้บริการ Call Center 0-2861-5656 ศูนย์ดูแลลูกค้าที่ลูกค้าสามารถโทรเข้ามาขอรับการบริการและ/หรือขอความช่วยเหลือต่าง ๆ ของบริษัทได้อย่างทันท่วงทีและพร้อมดูแลตลอด 24 ชั่วโมง

4) นโยบายการให้บริการรถทดแทนแก่ลูกค้าใช้งานระหว่างนำรถส่งซ่อม เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการอย่างต่อเนื่องและพร้อมที่จะดูแลและบริการลูกค้าอย่างเต็มที่และสร้างประสบการณ์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด นอกจากนี้ ณ ปัจจุบันภาครัฐมีนโยบายมุ่งเน้นการใช้รถยนต์พลังงานทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) มากขึ้น เพื่อลดการปล่อยมลพิษให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 30 ในปี 2573 ซึ่งจากนโยบายดังกล่าว บริษัทมีความพร้อมอย่างเต็มที่ในการจัดหารถยนต์พลังงานไฟฟ้าหรือรถยนต์ EV เข้ามาทดแทนรถยนต์ใช้น้ำมันเชื้อเพลิงให้ได้ตามที่กำหนดไว้เพื่อลดการใช้พลังงานฟอสซิลและลดการปล่อยมลพิษ

Car Subscription



- บริการเช่ารถโดยการจ่ายสมาชิกรายเดือน
- เรียกใช้รถได้หลากหลาย
- ไม่มีภาระผูกพัน
- สอดคล้องพฤติกรรมใหม่ (ไม่เป็นเจ้าของ ไม่มีภาระ)





การให้บริการ

เลือกได้หลากหลายทุกการใช้งาน
ให้บริการรถเช่าได้ตามวัตถุประสงค์การใช้งาน พร้อมให้คำปรึกษาแนะนำรถที่เหมาะกับธุรกิจ

ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่ม
ค่าเช่ารวมค่าซ่อมบำรุง, ค่าประกันภัยประเภท 1 และ พ.ร.บ. รวมถึงค่าจดทะเบียนและต่อภาษีรถยนต์ประจำปี

อุ่นใจได้ด้วยบริการรถทดแทน
มีรถทดแทนให้ใช้งานระหว่างนำรถส่งซ่อม (ยกเว้นรถบรรทุก)

ดูแลตลอด 24 ชั่วโมง
ติดต่อศูนย์ดูแลลูกค้า โทร. 1726 พร้อมดูแลตลอด 24 ชั่วโมง

โดยกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทมีกระบวนการ/ขั้นตอน ดังนี้

1) การนำนโยบายจากผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัทมาดำเนินการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่
2) การดำเนินการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และขออนุมัติจากคณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง
3) การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ตัวต้นแบบ (Prototype) และดำเนินการพัฒนาระบบ IT ให้รับรองการใช้งาน
4) การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ (Launch Product) พร้อมทั้งดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อนำข้อมูลกลับมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ดียิ่งขึ้น โดยการสำรวจผ่าน QR Code หรือการสำรวจแบบออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้ามากขึ้น

กระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์
บูรณาการนโยบายจาก Top-down และ Alignment เพื่อพัฒนาสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส

01	02	03	04
Board & Top Management Policy	Steering Committee & Product Research Development	Product & Service Prototype and IT Development	Launch Product & Service and Customer Satisfaction Survey

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เกี่ยวกับการดูแลบำรุงรักษารถยนต์และการใช้รถยนต์อย่างถูกต้องและปลอดภัยให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับความรู้ความเข้าใจจากการใช้รถและถนนพร้อมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและบริษัทให้ดียิ่งขึ้นดังรูปภาพ













5. **การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย**

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

การเผยแพร่นวัตกรรมถือเป็นความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการสื่อสารและเผยแพร่ให้กับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียรับทราบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลข่าวสารของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างทั่วถึง

โดยการพัฒนานวัตกรรมมีการดำเนินการผ่านบริษัทย่อย คือ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด หรือ SECAP ได้มุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาพัฒนาสินค้าและบริการทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้าที่ต้องการขอรับบริการจากบริษัท เช่น

1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ Car Subscription เป็นธุรกิจที่ให้บริการรถยนต์เช่าแบบจ่ายสมาชิกรายเดือน
2) การพัฒนาแอปพลิเคชัน Line OA เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการความรวดเร็ว สะดวกสบาย เป็นต้น ซึ่งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทยังคงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาปรับใช้ทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับกระบวนการทำงาน ผลิตภัณฑ์ และการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเพื่อให้สามารถรองรับต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว รวมถึงความต้องการของลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องและอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

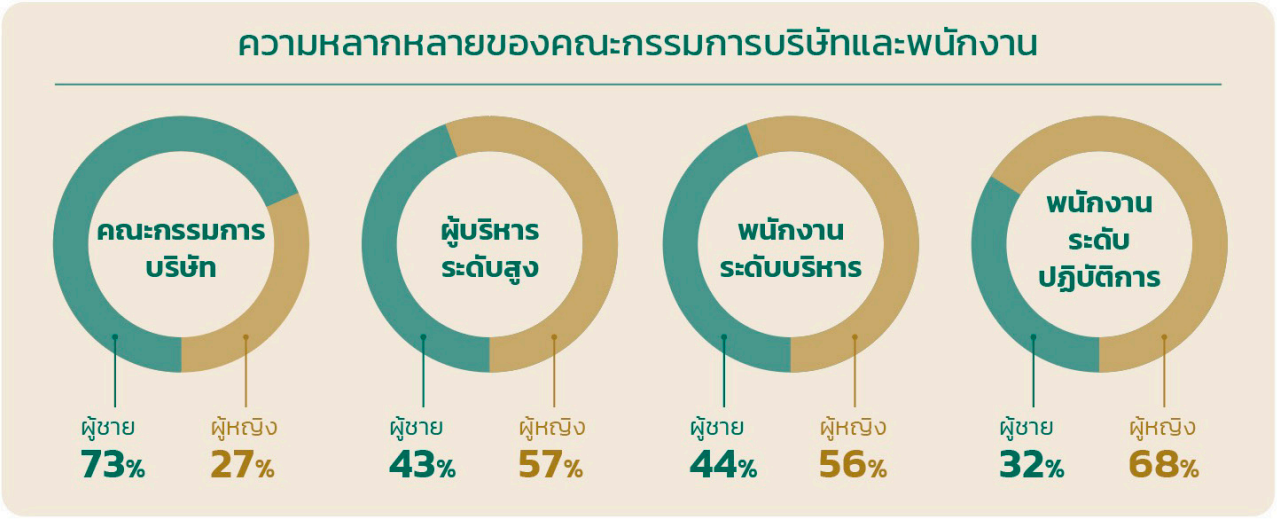
นอกจากนี้ บริษัทยังมีการให้บริการสินเชื่อผ่านบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท อาคเนย์มันนี่ จำกัด หรือ SEM และบริษัท อาคเนย์มันนี่ รีเทล จำกัด หรือ SEMR โดยเฉพาะ SEMR ซึ่งดำเนินการให้บริการทางการเงินและสินเชื่อที่หลากหลาย เพื่อสนับสนุนทุกความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล โดยมีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์และการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้ลูกค้าได้มั่นใจว่าบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการอย่างเป็นธรรม บริการลูกค้าอย่างจริงใจ พร้อมทั้งให้คำแนะนำอย่างตรงกับวัตถุประสงค์ ความต้องการ ความสามารถทางการเงินของลูกค้าอย่างชัดเจน ครบถ้วนและเพียงพอ รวมทั้งสามารถเปรียบเทียบและเข้าถึงข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างสะดวก และที่สำคัญลูกค้าสามารถมั่นใจได้ว่าบริษัทดำเนินการและบริหารระบบงานสอดคล้องกับหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ซึ่งกำหนดให้บริษัทมีกระบวนการบริหารจัดการระบบงาน 9 ระบบงาน ดังนี้

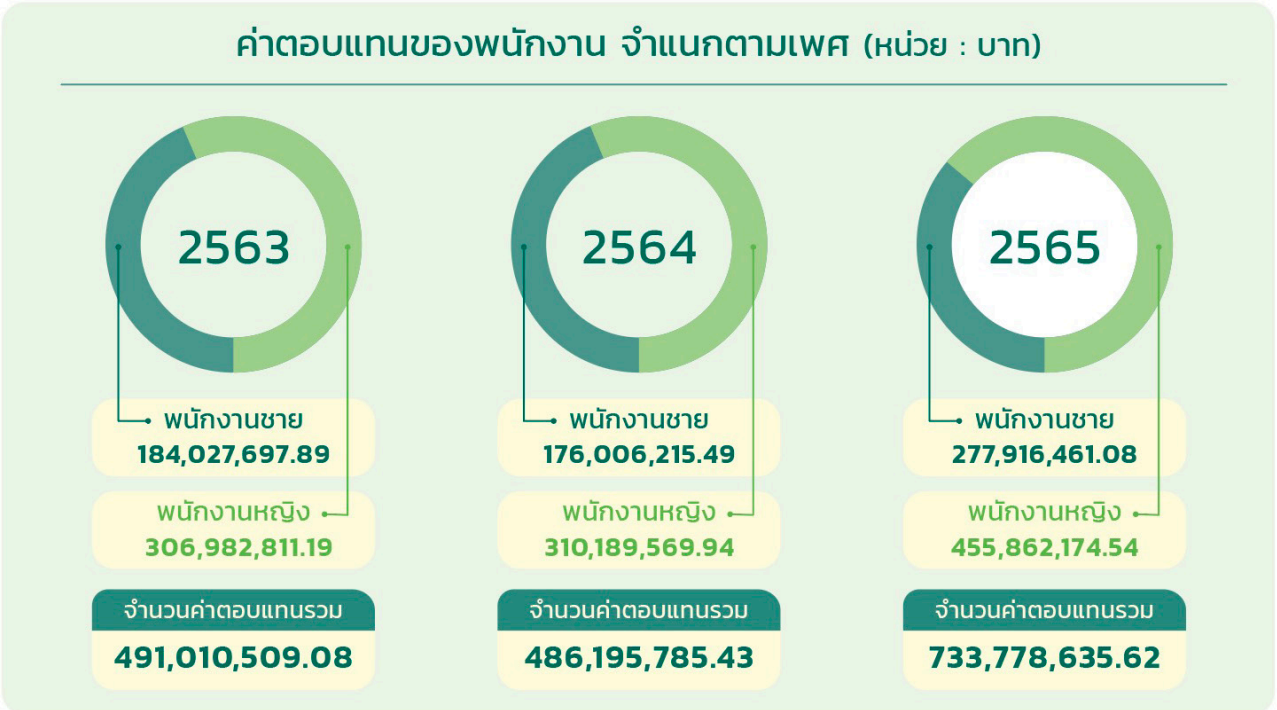
ระบบงาน	แนวทางการดำเนินงาน
(1) วัฒนธรรมองค์กร และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	มีการกำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน และให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย
(2) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มลูกค้า	มีหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการเห็นชอบและผ่านการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์และนโยบาย
(3) การจ่ายค่าตอบแทน มีการกำหนดแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนหรือเงินรางวัลจูงใจที่พิจารณาถึงคุณภาพการขายหรือการให้บริการ ซึ่งไม่ควรคำนึงถึงแต่ยอดขายเพียงอย่างเดียว หากแต่ต้องกำหนดมาตรการตักเตือน และการลงโทษที่เหมาะสมควบคู่ด้วย	มีการกำหนดความรับผิดชอบของผู้ขายในหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน
(4) กระบวนการขาย	• มีเครื่องมือในการอธิบายรายละเอียดให้ลูกค้าทราบ (Sale Sheet) • มีการจัดทำ Sales Script เพื่อใช้เป็นแนวทางในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์กับลูกค้า • มีการแสดงรายละเอียดวงเงินกู้ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลากู้ ค่างวดใน Term Sheet ให้ลูกค้าทราบทางอีเมล และมีการจัดส่งหลักฐานการชำระเงินให้ลูกค้าทุกรายตามที่อยู่ที่ลูกค้าได้แจ้งไว้
(5) การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน	จัดให้มีการอบรมพนักงานขาย
(6) การดูแลข้อมูลของลูกค้า	ควบคุมดูแลข้อมูลลูกค้าตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
(7) การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน	มีการกำหนดกระบวนการการดูแลและจัดการเรื่องร้องเรียน โดยรับเรื่องร้องเรียนผ่าน Call Center 0-2861-5656 และใช้ระบบ ICEM เพื่อบันทึกรายการข้อร้องเรียนต่าง ๆ
(8) การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ	มีการกำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบจาก Internal Audit
(9) การปฏิบัติงานและแผนรองรับการปฏิบัติงาน	• มีการจัดทำ Product Program เพื่อเป็นคู่มือในการทำงาน • มีระบบ Security ที่ควบคุมดูแลระบบการพิจารณาสินเชื่อ โดยหน่วยงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

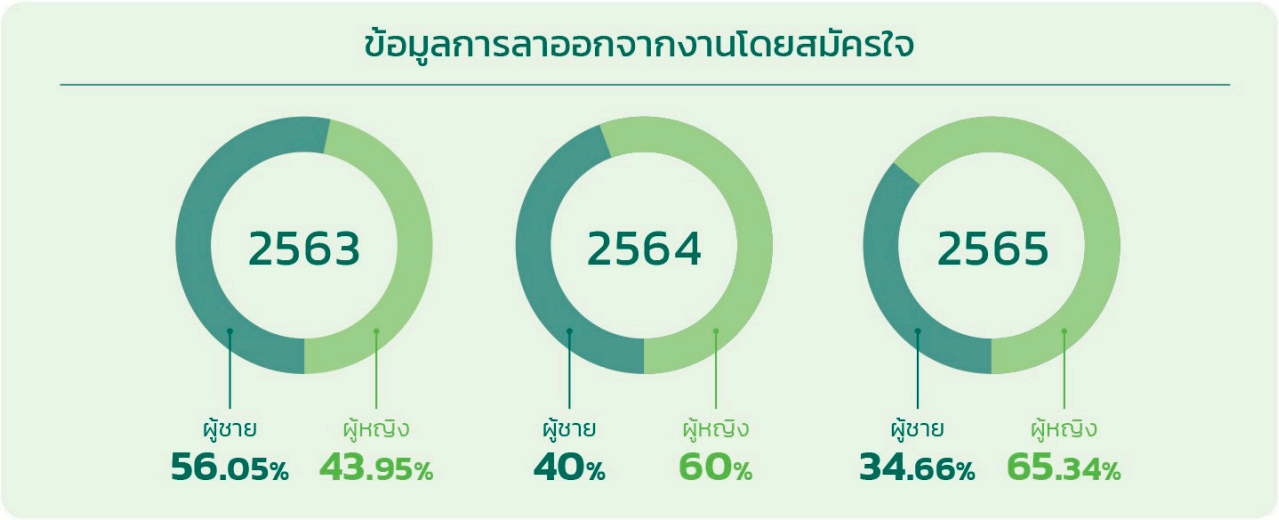
มิติสังคม

1. การเคารพสิทธิมนุษยชน และความเท่าเทียมทางเพศ

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 และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และดำเนินการเยียวยาตามสมควร ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน







2. การพัฒนาความสามารถบุคลากรและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคต ทั้งนี้ บริษัท และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

1) เคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน
2) จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน และ/หรือ โบนัสที่เป็นธรรม เหมาะสมตามศักยภาพของพนักงาน และการพิจารณาผลงานความดีความชอบภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรมเพื่อสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและส่งเสริมโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพ
3) ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการจัดอบรม สัมมนา ฝึกอบรม รวมถึงส่งบุคลากรเข้าร่วมสัมมนา และฝึกอบรมวิชาการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากร
4) จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น รวมถึงการให้เงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ แก่พนักงาน เช่น สวัสดิการเงินกู้พนักงานอัตราดอกเบี้ยต่ำพิเศษ เงินช่วยเหลือมงคลสมรส เงินเยียวยาพิเศษกรณีประสบภัยพิบัติ เงินช่วยฌาปนกิจ เป็นต้น
5) จัดให้มีบริการตรวจสุขภาพประจำปีแก่บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัท โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงตามระดับ อายุ เพศ และสภาพแวดล้อมในการทำงานของแต่ละบุคคล
6) ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยจัดให้มีมาตรการป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ และเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย รวมถึงจัดการฝึกอบรม และส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี และดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยอยู่เสมอ
7) สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน
8) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมหรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว

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

0% ปี 2565 บริษัทไม่มีข้อร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชน

เป้าหมายการพัฒนาความรู้ความสามารถพนักงาน



การอบรมทั้งหมดรวม **21,112** ชั่วโมง

เป้าหมายชั่วโมงการอบรม **9** ชั่วโมง/คน

ชั่วโมงการฝึกอบรมโดยเฉลี่ย **13** ชั่วโมง/คน

สถิติการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานหรือในสถานที่ทำงาน **0** ครั้ง ใน **365** วัน

3. การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) โดยให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคมเพื่อรักษาดุลยภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ปลูกฝังแนวความคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมลงไปในดีเอ็นเอของพนักงานทุกคน ให้อยู่ในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ กระบวนการทำงานจนกลายเป็นวัฒนธรรมที่เป็นเอกลักษณ์ของบริษัทแห่งความยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับชีวิตของพนักงานและสังคม รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมจิตอาสาของพนักงานเพื่อสาธารณประโยชน์ ด้วยการปลูกฝังค่านิยมในการมีจิตสาธารณะผ่านโครงการต่าง ๆ เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่สังคมอย่างต่อเนื่อง อาทิ ด้านการศึกษาแก่เยาวชน การสืบสานศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของไทย การสนับสนุนกิจกรรมทางศาสนา โครงการเพื่อสนับสนุนความปลอดภัยของประชาชน ส่งเสริมการมีสุขภาพที่ดีให้กับพนักงานและคนในสังคมทั้งในด้านการป้องกันและการสนับสนุนการดำเนินงานทางการแพทย์ โดยเฉพาะโรงพยาบาลในพื้นที่ห่างไกล เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการรักษาทางการแพทย์ของประชาชน การดำเนินงานเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อย ยึดมั่นในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับนโยบายเพื่อประโยชน์ต่อสังคมใน 3 แนวทางหลัก คือ ด้านการส่งเสริมสังคมในด้านสุขภาพ ความปลอดภัย และด้านการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติ ทั้งนี้ ยังส่งเสริมให้พนักงานอาสาอาคเนย์ได้ร่วมในกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ภายใต้นโยบายเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง





จัดทำท่าเทียบเรือวัดอรุณฯ

เพื่อเป็นสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์แก่ประชาชนและนักท่องเที่ยว ให้ได้รับความปลอดภัย
ในการเดินทางโดยเรือมาร่วมกิจกรรมทางศาสนาและวัฒนธรรม ณ วัดอรุณ
ทั้งเพื่อสนับสนุนการท่องเที่ยวและสร้างรายได้ทางอ้อมให้กับชุมชนโดยรอบ



ร่วมส่งเสริมศิลปะการแสดงโขน





กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ
และสนับสนุนการท่องเที่ยววิถีชุมชน





อาคเนย์ Charity Fun Fair ปี 4

เพื่อนำรายได้ไปจัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์ มอบให้โรงพยาบาลในต่างจังหวัดเพื่อใช้ในการดูแลผู้ป่วย



กิจกรรมบริจาคโลหิตเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วย



ช่วยผู้ประสบภัยพิบัติ

ผู้บริหารและพนักงานร่วมอาสา
ช่วยผู้ประสบภัยพิบัติ จ.อุบลราชธานี



กิจกรรมอบรมส่งเสริมความรู้

ด้านธุรกิจประกันชีวิตและการเงินให้กับเยาวชน





ร่วมสืบสานประเพณีลอยกระทง





ร่วมอนุรักษ์แหล่งน้ำในชุมชน

บริษัทยังได้ส่งเสริมให้บริษัทย่อยเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับประชาชนกลุ่มเปราะบางที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบซึ่งต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ และเป็นการช่วยลดปัญหาหนี้นอกระบบให้กับเกษตรกร โดยได้เริ่มช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการประกอบอาชีพ ด้วยการรับซื้อเช็คค่าบำรุงอ้อย (เช็คเกี๊ยว) ซึ่งเป็นเงินมัดจำในการขายอ้อยล่วงหน้าที่โรงงานออกให้กับเกษตรกรชาวไร่อ้อย ในวงเงินเต็มจำนวนเช็คดังกล่าว ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา **ปัจจุบันมีเกษตรกรที่เข้าถึงบริการทางการเงินนี้รวม 1,621 คน มูลค่า 289 ล้านบาท**

มิติสิ่งแวดล้อม

ด้วยสภาวะปัจจุบันที่ประเทศกำลังประสบปัญหาด้านพลังงาน ซึ่งเป็นปัญหาที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำรงชีวิตของคนและเศรษฐกิจของชาติเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเล็งเห็นว่า การอนุรักษ์พลังงานเป็นสิ่งจำเป็นและถือเป็นหน้าที่ของทุกคนที่ต้องร่วมมือกันดำเนินการจัดการพลังงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องและคงอยู่ตลอดไป จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานด้านพลังงาน ส่งเสริมการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด โดยกำหนดนโยบาย ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานอย่างเหมาะสม โดยกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานขององค์กร สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรพลังงานขององค์กรอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับการดำเนินงาน เทคโนโลยีที่ใช้ และแนวทางการปฏิบัติงานที่ดี
3. ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์และการจัดการพลังงาน โดยกำหนดแผนและเป้าหมายการอนุรักษ์พลังงานในแต่ละปี และสื่อสารให้เจ้าหน้าที่ทุกคนเข้าใจและปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
4. ถือว่าการอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงเจ้าหน้าที่ทุกคนที่จะให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนด ติดตามตรวจสอบ และรายงานต่อคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน
5. ให้การสนับสนุนที่จำเป็น รวมถึงทรัพยากรด้านบุคลากร ด้านงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรมและมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาด้านพลังงาน
6. ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานจะทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เป้าหมายและแผนการดำเนินงานด้านพลังงานทุกปี

นอกจากนี้ ยังได้ส่งเสริมให้บริษัทในเครือฯ มีการให้สินเชื่อ (Project Finance) แก่ผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพิจารณาให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นในเกณฑ์การพิจารณาและคุณสมบัติ เพื่อให้ผู้ประกอบการฯ สามารถเข้าถึงเงินทุนได้สะดวกมากขึ้น และให้อัตราดอกเบี้ยต่ำพิเศษ เป็นการส่งเสริมให้ธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมมีการขยายตัวมากยิ่งขึ้น โดยปัจจุบันผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อนี้ สามารถก่อสร้างและให้บริการไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ (Solar Rooftop) แล้วเสร็จ สามารถผลิตและจำหน่ายไฟฟ้า จำนวนทั้งสิ้น 63 แห่ง กำลังการผลิตไฟฟ้ารวมกว่า 55.68 MW.

สินเชื่อธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย	ปริมาณการให้สินเชื่อ	คิดเป็น
188 ล้านบาท	**62** ล้านบาท	**33** %





ขณะที่ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด หรือ SECAP มีความพร้อมในการจัดหารถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม และลดการปล่อยมลพิษหรือก๊าซเรือนกระจก (Greenhouse Gases: GHGs) เพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมการใช้รถยนต์พลังงานไฟฟ้า โดยคณะกรรมการยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติ ได้ออกนโยบาย 30@30 คือ การตั้งเป้าผลิตรถ ZEV (Zero Emission Vehicle) หรือรถยนต์ที่ปล่อยมลพิษเป็นศูนย์ให้ได้อย่างน้อย 30% ของการผลิตยานยนต์ทั้งหมดในปี ค.ศ. 2030 หรือ พ.ศ. 2573 โดยบริษัทมีเป้าหมายนำรถยนต์พลังงานไฟฟ้ามาให้บริการเพื่อลดการปล่อยมลพิษหรือก๊าซเรือนกระจก และลดการใช้พลังงานจากฟอสซิล





การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก

จากอนุสัญญาประชาชาติระหว่างผู้นำ 190 ประเทศ ได้ให้คำมั่นสัญญาในการแก้ปัญหาวิกฤตโลกร้อน ด้วยการตั้งเป้าการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ "Net Zero" ภายในปี 2050 และควบคุมอุณหภูมิโลกไม่ให้เกิน 1.5 องศาเซลเซียส และมีเป้าหมายลดก๊าซฯ ให้ได้อย่างน้อย 55% ต่ำกว่าปี ค.ศ. 1990 ภายในปี ค.ศ. 2030

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการร่วมลดก๊าซเรือนกระจกอย่างน้อย 1,000 กิโลตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ภายในปี ค.ศ. 2030 โดยส่งเสริมให้พนักงานทำงานบนระบบออนไลน์เพื่อลดการใช้เอกสารกระดาษ และมีเป้าหมายในการลดกระดาษจากกระบวนการทำธุรกิจอย่างน้อยปีละ 5% นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ตัวแทน ลูกค้า คู่ค้า ใช้บริการส่งใบคำขอออนไลน์ (e-Application) และรับกรมธรรม์ออนไลน์ (e-Policy) รวมถึงการขอใช้บริการหลังการขายผ่านระบบออนไลน์ ผ่านระบบ D-Life โดย 100 e-Application/ e-Policy = ต้นไม้ 1 ต้น โดยทุก ๆ ต้นไม้ 1 ต้นที่ได้จากการปรับกระบวนการในการทำธุรกิจของบริษัทมาเป็นระบบออนไลน์ บริษัทจะสมทบปลูกเพิ่ม 1 ต้น โดยมีเป้าหมายในการปลูกต้นไม้รวมอยู่ที่ 100,000 ต้น หรือเทียบเท่าก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 900 – 1,500 กิโลตัน/ปี

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

(หน่วย : ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO2e)

ขอบเขตที่ 1	ขอบเขตที่ 2	ขอบเขตที่ 3
42.25 tCO2e	1,196.88 tCO2e	19.9 tCO2e

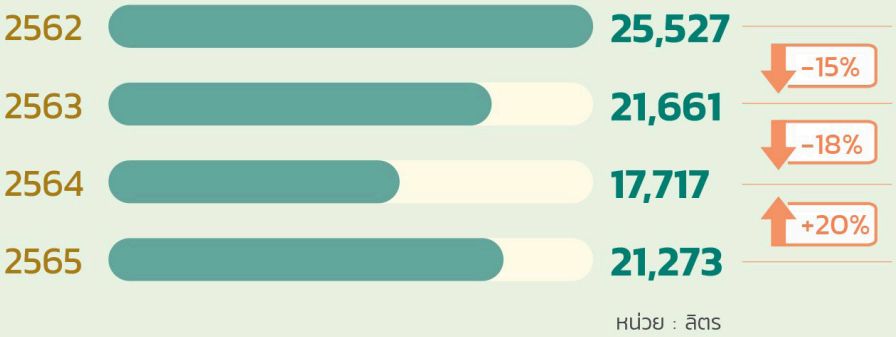
จำนวนการใช้กระดาษในกระบวนการทำธุรกิจของบริษัท

2563	2564	2565
8,935,505 แผ่น	8,058,031 แผ่น	5,411,486 แผ่น
= 1,489 ตัน	ลดลงจากปี 2563 9.82% = 1,343 ตัน	ลดลงจากปี 2564 48.9% = 900 ตัน

การใช้น้ำประปา

เป้าหมาย **ลดลง 10%** ภายในปี 2570





หมายเหตุ : ปริมาณการใช้น้ำประปาในปี 2564 ลดลงจำนวนมากเนื่องจากบริษัทมีนโยบาย Work from Home และกลับมาสูงขึ้นในปี 2565 เนื่องจากพนักงานกลับมาทำงานและมีจำนวนพนักงานปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่มากขึ้น

บริษัทมีการติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสียถูกต้องตามกฎหมายอาคารควบคุม เพื่อบำบัดก่อนทิ้งลงสู่ท่อระบายน้ำสาธารณะ โดยผ่านการตรวจเช็กสภาพเป็นประจำทุกปี



เลขที่ ๓๖๓๔/๒๕๖๔

รายงานผลการตรวจสอบประจำปี ครั้งที่ ๒
ตามใบรับรองการตรวจสอบประจำปี ครั้งที่ ๑
เลขที่ ๑๐๗๕/๒๕๖๔ ลงวันที่ ๒๗ กรกฎาคม ๒๕๖๔

แบบ ร.๑
ตามใบรับรองการตรวจสอบใหญ่เลขที่ ๓๔๒/๒๕๖๓
ลงวันที่ ๑๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓

ใบรับรองการตรวจสอบอาคาร

ใบรับรองฉบับนี้ออกให้เพื่อแสดงว่า

อาคาร ค.ส.ล (อาคารสำนักงาน) โดย บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ ๓๑๕ ตรอก/ซอย - ถนน สีลม หมู่ที่ - ตำบล/แขวง สีลม อำเภอ/เขต บางรัก จังหวัด กรุงเทพมหานคร ได้ผ่านการตรวจสอบอาคาร ตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. ๒๕๒๒ แล้ว

เจ้าพนักงานท้องถิ่นได้พิจารณาผลการตรวจสอบอาคาร ซึ่งทำการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบชื่อ บริษัท โปรไฟร์ อินสเปคเตอร์ จำกัด เลขทะเบียน น.๐๐๒๓/๒๕๕๐ ออกให้ ณ วันที่ ๑๒ มิถุนายน ๒๕๖๔ แล้วเห็นว่า อาคารนี้มีสภาพปลอดภัยในการใช้งาน

ออกให้ ณ วันที่ ๑๐ ตค ๒๕๖๔ เดือน ..... พ.ศ. .....

ใบรับรองฉบับนี้ให้ใช้ได้จนถึงวันที่ ๑๗ เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๖

คำเตือน
๑. ใบรับรองฉบับนี้เป็นการรับรองเฉพาะการตรวจสอบอาคาร มิได้เป็นการรับรองความถูกต้องการก่อสร้างอาคาร ดัดแปลงอาคาร หรือเคลื่อนย้ายอาคารแต่อย่างใด
๒. ให้จัดส่งรายงานผลการตรวจสอบอาคารภายใน ๓๐ วัน ก่อนใบรับรองการตรวจสอบอาคาร (แบบ ร.๑) จะมีระยะเวลาครบ ๑ ปี

(นายไทวุฒิ ขันแก้ว)
ผู้อำนวยการสำนักการโยธา
ตำแหน่ง ปฏิบัติราชการแทนผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร
เจ้าพนักงานท้องถิ่น

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า บริษัทใช้แหล่งพลังงานไฟฟ้าจากการไฟฟ้านครหลวง

เป้าหมาย **ลดลง 10%** ภายในปี 2570



2562	2,892,000	
2563	2,632,000	-9%
2564	2,434,000	-7.5%
2565	2,462,000	+1.15%

หน่วย : กิโลวัตต์/ชั่วโมง

ชนิดและจำนวนหลอดไฟ

อาคารสำนักงานใหญ่ สีลม
ใช้หลอดประหยัดพลังงาน 95%
รวมพลังงานไฟฟ้าที่ใช้ **140,000 kWh/ปี**



หลอดไฟ **T8 LED 18 watt**	1,500
หลอดไฟ **T5 28 watt**	1,000
หลอดไฟ **E27 LED 9 watt**	500

หน่วย : หลอด

สื่อให้ความรู้และรณรงค์การคัดแยกขยะทางอีเมล ถึงผู้บริหารและพนักงานทุกคนทุกระดับ



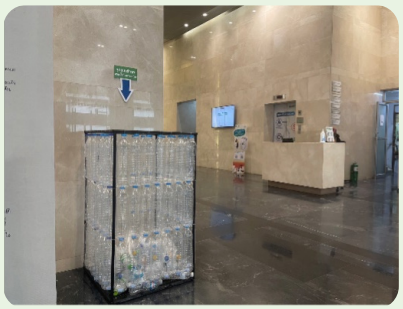


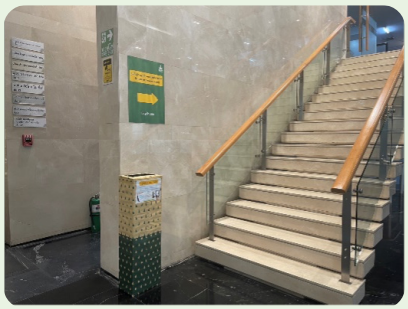




จุดรับขวด PET และ ปฏิทินเก่าเพื่อนำไปรีไซเคิล









อาคารสุรวงศ์



อาคารอินทร

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2565

ภาพรวมอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรมประกันชีวิต

ธุรกิจประกันชีวิต นับรวมตั้งแต่ต้นปี 2565 จนถึงสิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 มีเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่ (New Business Premium) ทั้งสิ้น 150,469 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยบริษัทมีเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่รวมทั้งสิ้น 5,775 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ในด้านส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่ บริษัทมีอันดับส่วนแบ่งการตลาด ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 อยู่อันดับที่ 10 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.84

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย

อุตสาหกรรมประกันภัย

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ในปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 275,505 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ ร้อยละ 1.3 อยู่ในอันดับที่ 24 ของอุตสาหกรรม เทียบกับปี 2564 อยู่ที่อันดับ 43

ที่มา: สำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย

อุตสาหกรรมรถยนต์

สำหรับธุรกิจให้เช่ารถยนต์ อุตสาหกรรมยังคงมีการแข่งขันในตลาดที่รุนแรงอย่างต่อเนื่อง โดยธุรกิจให้เช่ายานยนต์มีการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 120 ในปี 2565 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีปัจจัยมาจากบริษัทเอกชน หน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจ เปลี่ยนรูปแบบจากการซื้อเป็นการเช่ารถยนต์ใช้ในสำนักงาน เพื่อเป็นการลดภาระทางการเงินในการซื้อรถยนต์ รวมถึงการซ่อมบำรุงและตรวจสภาพรถ อย่างไรก็ตามบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ยังคงครองอันดับ 1 ส่วนแบ่งทางการตลาด จำนวนรถยนต์ให้เช่า ในปี 2565 อยู่ที่ 22,428 คัน

สำหรับภาพรวมของธุรกิจรถยนต์มือสอง ยังคงขยายตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่กำลังถดถอย โดยยังมีปัจจัยที่สนับสนุนให้ราคารถยนต์มือสองให้ดีขึ้น ได้แก่ การใช้ช่องทางขายบนออนไลน์ของตลาดรถใช้แล้ว สภาพรถ และอุปทานรถที่ออกสู่ตลาดลดลง รวมถึงธนาคารบางแห่งมีนโยบายเพิ่มสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อรถยนต์มือสองมากขึ้น แต่จากแรงกดดันเงินเฟ้ออาจมีผลกระทบต่ออำนาจซื้อของครัวเรือน ซึ่งแม้จะกดดันความสามารถในการซื้อรถมือหนึ่ง แต่ก็กลายเป็นปัจจัยที่ยังสนับสนุนตลาดรถมือสอง

จากฐานข้อมูล CARSOME แพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซซื้อขายรถยนต์มือสอง คาดการณ์ว่าตลาดรถยนต์มือสองออนไลน์จะยังคงเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในปีหน้า โดยเฉพาะลูกค้าที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด เลือกทำธุรกรรมซื้อรถยนต์ผ่านช่องทางออนไลน์แบบ 100% ซึ่งพบว่า กว่า 70% ของรถยนต์มือสองของถูกจองหลังจากโพสต์ขายบนเว็บไซต์ทันที โดยลูกค้าตัดสินใจจองจากการดูเพียงรูปถ่ายรถยนต์แบบ 360 องศา และรายงานการประเมินสภาพรถยนต์เท่านั้น

ที่มา: กรมพัฒนาธุรกิจการค้า และศูนย์วิจัยธนาคารกสิกรไทย

ผลการดำเนินงาน ปี 2565

ผลการดำเนินงาน (หน่วย: ล้านบาท)	ม.ค. - ธ.ค. 2565	ม.ค. - ธ.ค. 2564	% เปลี่ยนแปลง YoY
รายได้รวม	**19,848**	**33,639**	▼ **-41.0%**
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	12,822	19,579	▼ -34.5%
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เช่าซื้อ และเช่าการเงิน	5,191	4,705	▲ 10.3%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,740	1,701	▲ 2.3%
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	5	401	▼ -98.8%
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	7,100	▼ -100.0%
รายได้อื่น	90	153	▼ -41.2%
ค่าใช้จ่ายรวม	**(19,425)**	**(37,221)**	▼ **-47.8%**
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(11,933)	(30,570)	▼ -61.0%
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	(3,983)	(3,616)	▲ 10.1%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,546)	(2,576)	▼ -1.2%
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	(439)	(24)	▲ 1729.2%
ต้นทุนทางการเงิน	(524)	(435)	▲ 20.5%
กำไรก่อนภาษีเงินได้และรายการที่ไม่ใช่การดำเนินงานปกติ	**423**	**(3,582)**	▲ **111.8%**
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	98	222	▼ -55.9%
กำไรสุทธิก่อนรายการที่ไม่ใช่การดำเนินงานปกติ	**521**	**(3,360)**	▲ **115.5%**
ผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยสุทธิจากขาดทุนสำหรับงวดของธุรกิจที่เลิกดำเนินงาน	1,230	-	▲ 100.0%
กำไรสุทธิ	**1,751**	**(3,360)**	▲ **152.1%**

อัตราส่วนรายได้จากการลงทุนต่อรายได้รวม	8.8%	6.4%	*
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (OPEX ratio)	12.8%	9.7%	*
อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปกติ (Net Profit Margin)	2.6%	-10.0%	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share)	1.97	(4.34)	

* หมายเหตุ: อัตราส่วนคำนวณจากรายได้ไม่รวมกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย

รายได้รวม

รายได้รวมปี 2565 เท่ากับ 19,848 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 13,791 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 41 โดยข้อมูลรายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต** เท่ากับ 10,962 ล้านบาท ลดลง 1,499 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12 จากปีก่อน โดยมีเบี้ยประกันชีวิตรับปีแรก เท่ากับ 6,411 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21 จากปีที่ผ่านมา จากการลดลงของรายได้เบี้ยประกันชีวิตรับชำระครั้งเดียวจากช่องทางการขายผ่านสถาบันการเงิน โดยที่มีการขยายตัวของการรับประกันชีวิตกลุ่ม รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ เพิ่มขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา แต่มีกำไรจากการขายเงินลงทุนลดลง

- **รายได้จากธุรกิจประกันภัย** เท่ากับ 4,057 ล้านบาท ลดลง 5,087 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 56 จากปีก่อน เนื่องจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับจากการโอนกรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สิน และประกันอุบัติเหตุและสุขภาพไปยังบริษัทประกันภัยอื่น เบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลงกว่าปีที่ผ่านมา แต่มีรายได้ค่าบำเหน็จจากการประกันภัยต่อสูงขึ้น เนื่องจากการเพิ่มสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อของงานรับประกันรถยนต์

- **รายได้จากธุรกิจการเงิน** เท่ากับ 5,285 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 491 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากปีก่อน โดยรายได้จากการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่า เพิ่มขึ้นจำนวน 435 ล้านบาท เนื่องจากราคาขายรถยนต์เฉลี่ยสูงขึ้นร้อยละ 32 ซึ่งเกิดจากการดำเนินการขายรถผ่านช่องทางขายรายย่อยในสัดส่วนที่สูงขึ้น และลดสัดส่วนการขายผ่านลานประมูล

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2565 เท่ากับ 19,425 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 17,796 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 48 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย** เท่ากับ 11,933 ล้านบาท ลดลง 18,637 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 61
  - ธุรกิจประกันชีวิต มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ลดลง 1,061 ล้านบาท จากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนลดลงจำนวน 1,048 ล้านบาท
  - ธุรกิจประกันภัย มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ลดลง 17,588 ล้านบาท จากค่าสินไหมทดแทนสุทธิลดลงจำนวน 11,807 ล้านบาท จากการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเป็นส่วนใหญ่ และไม่มีสินไหมรายใหญ่ของประกันภัยทรัพย์สิน และต้นทุนการได้มาลดลง เนื่องจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ นอกจากนี้ค่าสินไหมทดแทนของการประกันรถยนต์มีจำนวนลดลงจากกการรับเสี่ยงภัยไว้เองน้อยลง

- **ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า** เท่ากับ 3,983 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 367 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10
  - ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน เพิ่มขึ้น 360 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26 จากปีก่อน สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่า
  - ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า เพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** เท่ากับ 2,546 ล้านบาท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน

- **ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน** เท่ากับ 439 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 415 ล้านบาท จากผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับลดลงของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์เป็นส่วนใหญ่

- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 524 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 89 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 สาเหตุมาจากอัตราดอกเบี้ยและจำนวนเงินกู้ยืมสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

กำไร (ขาดทุน)

กำไรก่อนภาษีเงินได้ปี 2565 เท่ากับ 423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,005 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 112 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **ธุรกิจประกันชีวิต** ปี 2565 มีผลขาดทุนก่อนภาษี 118 ล้านบาท ซึ่งกำไรลดลงจากปีที่ผ่านมาจำนวน 780 ล้านบาท เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากการขายเงินลงทุน 250 ล้านบาท และมีผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 373 ล้านบาท เนื่องจากความผันผวนของ SET index ตั้งแต่ต้นปี 2565 และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยตลาดที่สูงขึ้น ทั้งนี้ในปี 2565 ขาดทุนก่อนภาษีเป็นผลมาจากการบันทึกผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์จำนวน 225 ล้านบาท และมีการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 102 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่ผ่านงบกำไรขาดทุน

- **ธุรกิจประกันภัย** ปี 2565 มีผลกำไรก่อนภาษี 597 ล้านบาท ขณะที่มีผลขาดทุนก่อนภาษี 11,424 ล้านบาทในปี 2564 เนื่องจากขาดทุนจากการรับประกันภัยโควิด และในปี 2565 บริษัทมีการเอาประกันภัยต่อประกันรถยนต์ในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น เพื่อบริหารความเสี่ยงภัยในการรับประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ส่งผลให้ค่าบำเหน็จรับจากการเอาประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น และค่าสินไหมทดแทนประกันรถยนต์สุทธิลดลง นอกจากนี้ไม่มีค่าสินไหมทดแทนรายใหญ่ของประกันภัยทรัพย์สิน

- **ธุรกิจการเงิน** มีผลกำไรก่อนภาษี 175 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 97 ล้านบาทจากปีที่แล้ว จากอัตรากำไรจากการขายรถยนต์หมดสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น ผ่านช่องทางการขายรายย่อยเป็นส่วนใหญ่ และด้วยภาพรวมและราคาตลาดรถยนต์มือสองมีแนวโน้มดีกว่าปีที่แล้ว และจากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม

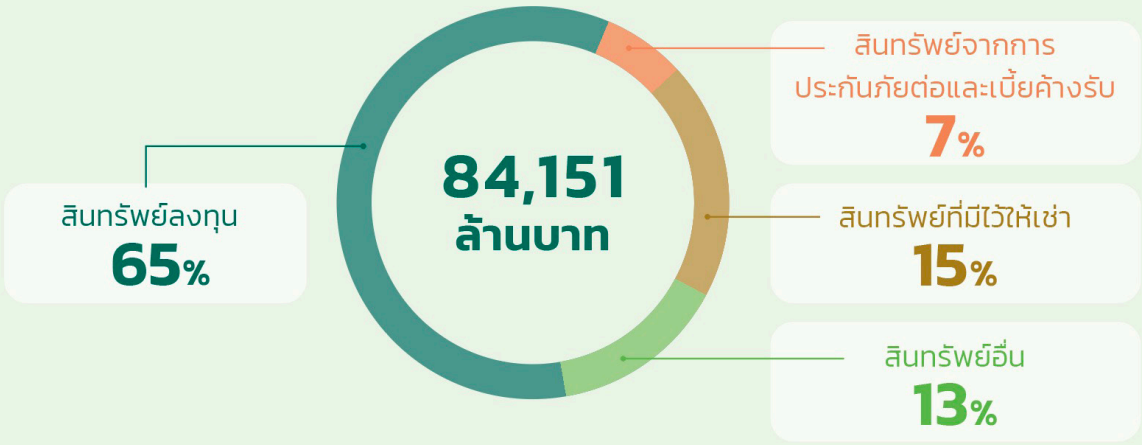
ฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2565

ฐานะทางการเงิน (หน่วย: ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	% เปลี่ยนแปลง YoY
สินทรัพย์รวม	**84,151**	**91,562**	▼ **-8.1%**
สินทรัพย์ลงทุน (รวมเงินสด)	54,622	61,553	▼ -11.3%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยฯ ค้างรับ	6,038	7,457	▼ -19.0%
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	12,680	11,770	▲ 7.7%
สินทรัพย์อื่น	10,811	10,782	▲ 0.3%
หนี้สินรวม	**74,531**	**81,545**	▼ **-8.6%**
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	50,198	57,948	▼ -13.4%
เงินกู้ยืม	18,575	16,021	▲ 15.9%
หนี้สินอื่น	5,758	7,576	▼ -24.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	**9,620**	**10,017**	▼ **-4.0%**
ทุนและส่วนเกินทุน	25,745	25,745	▼ 0.0%
กำไรสะสม	7,190	4,136	▲ 73.8%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(23,315)	(19,864)	▼ -17.4%

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม เท่ากับ 84,151 ล้านบาท ลดลง 7,411 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.1 จาก ณ สิ้นปีก่อน โดยมาจากการลดลงของสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 6,931 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 65 ของสินทรัพย์รวม

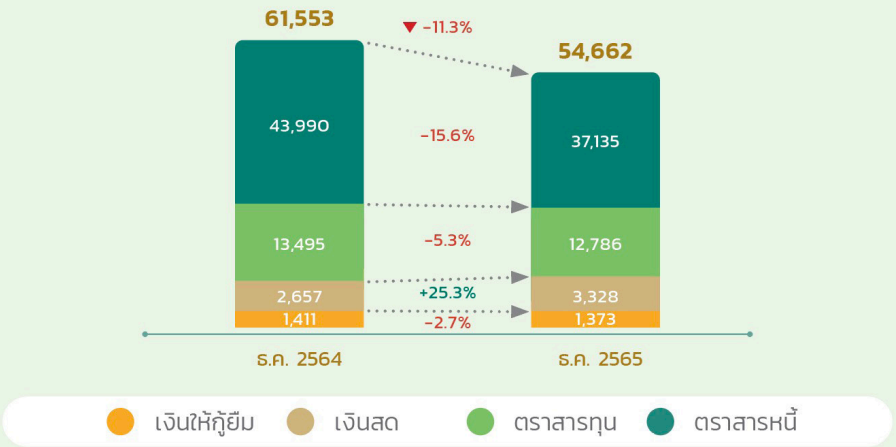
รูปที่ 1 : สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แยกตามประเภท



สินทรัพย์ลงทุน ลดลง 6,931 ล้านบาท จาก 61,553 ล้านบาท เป็น 54,622 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.3 จากธุรกิจประกันภัย เนื่องจากการจ่ายค่าสินไหมกรมธรรม์ COVID-19 และการโอนกรมธรรม์ประกันภัยไปยังบริษัทประกันภัยอื่น ตลอดจนการจ่ายชำระกรมธรรม์ที่ครบกำหนดและการเวนคืนกรมธรรม์ของธุรกิจประกันชีวิต

โดยที่เงินลงทุนยังคงเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนเป็นหลัก ประกอบกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ปรับตัวลงในกลุ่มพันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้ที่มีอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ของตลาด (Yield) ที่สูงขึ้นจากการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

รูปที่ 2 : สินทรัพย์ลงทุน



หนี้สิน

หนี้สินรวม เท่ากับ 74,531 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67 และร้อยละ 25 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

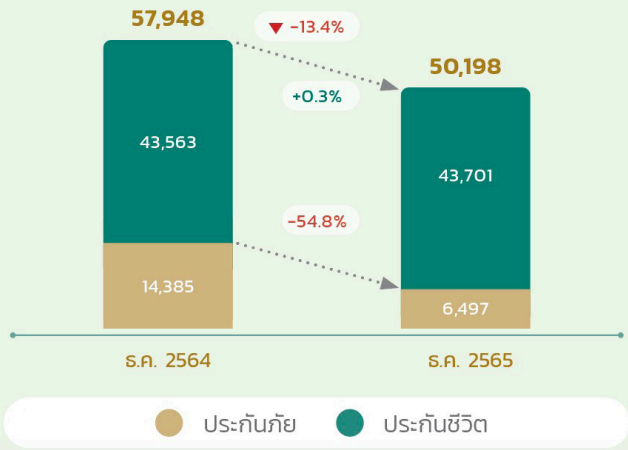
หนี้สินรวม ลดลง 7,014 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.6 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ลดลง 7,888 ล้านบาท โดยลดลงจาก 14,385 ล้านบาท เป็น 6,497 ล้านบาท จากการโอนสัญญาประกันภัยทรัพย์สิน และประกันอุบัติเหตุและสุขภาพไปบริษัทอื่น
- หนี้สินจากสัญญาประกันชีวิต เพิ่มขึ้น 138 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก 43,563 ล้านบาท เป็น 43,701 ล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นของสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ใหม่และกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ แต่ด้วยมีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดและการเวนคืนระหว่างปี จึงทำให้มีการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย

รูปที่ 3 : หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แยกตามประเภท



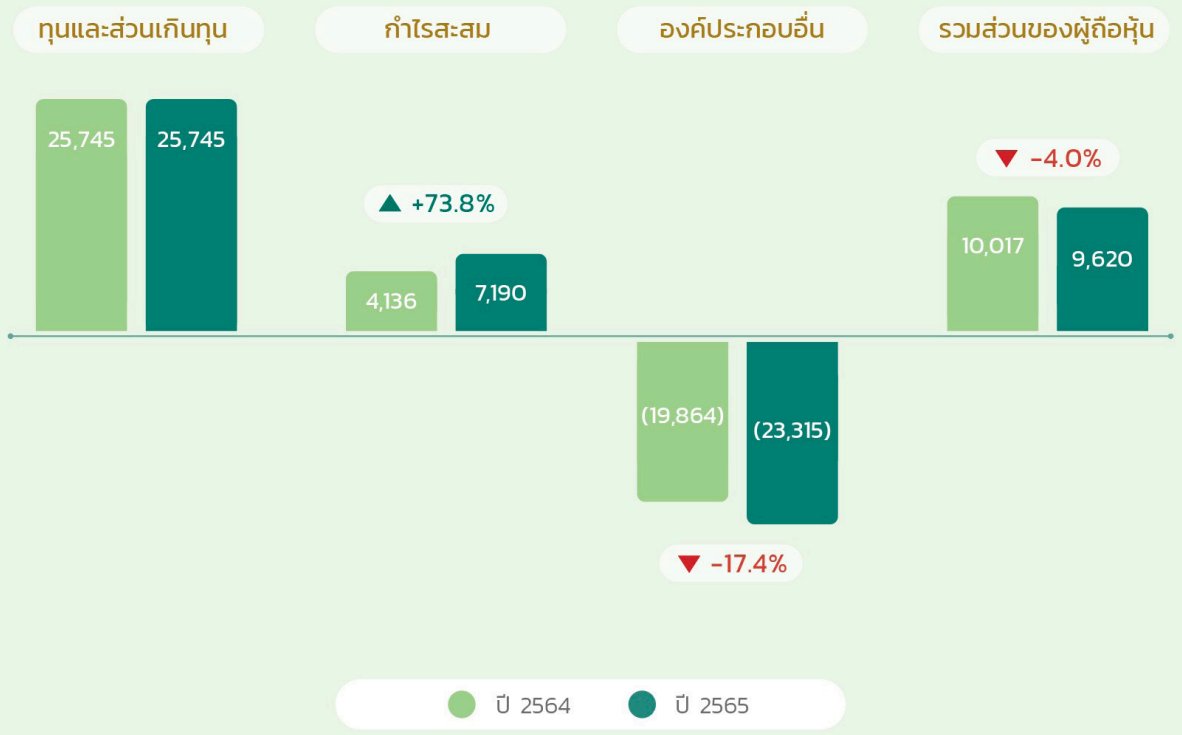
รูปที่ 4 : หนี้สินจากสัญญาประกันภัย



ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 9,620 ล้านบาท ลดลง 397 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.0 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับลดของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน 1,959 ล้านบาท โดยเฉพาะกลุ่มพันธบัตรและหุ้นกู้เป็นส่วนใหญ่ ตามอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ของตลาด (Yield) ที่สูงขึ้น และกำไรสุทธิระหว่างงวด 1,751 ล้านบาท

รูปที่ 5 : ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แยกตามประเภท



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทภาษาไทย	บริษัท ไทยกรุ๊ป 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 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 • โทรศัพท์ : 0-2632-1224 • Website : www.tgh.co.th
หน่วยงานเลขานุการบริษัท	• โทรศัพท์ : 0-2632-1224 ต่อ 5550 • อีเมล : comsec@tgh.co.th
นักลงทุนสัมพันธ์	• โทรศัพท์ : 0-2632-1224 ต่อ 5174 • อีเมล : ir@tgh.co.th

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	
ที่อยู่	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์	0-2009-9000
Website	www.set.or.th/tsd

2. ผู้สอบบัญชี

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

3. ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท วีระวงค์, 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 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ทำหน้าที่กำกับดูแลและกลั่นกรองงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการติดตามผล ทบทวน และปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้เกิดการปฏิบัติงานร่วมกันอันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดได้กำหนดขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำวันออกจากกัน โดยจะมีการทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ความรับผิดชอบของกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 16 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท โดยหน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่

(1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
(2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
(3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
(4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
(5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ
(6) เรียกประชุมคณะกรรมการ โดยทำหน้าที่ประธานในการประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ต้องมีการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นการชี้ขาด
(7) ดำเนินการประชุมคณะกรรมการตามระเบียบวาระ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการอภิปราย ใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ
(8) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามเป้าหมายขององค์กร
(9) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1) – 9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริตให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2) กำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม เช่น จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และบริษัทย่อยตามหลักธรรมาภิบาล คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย รวมทั้งเปิดเผยให้รับทราบ กำหนดให้ปฏิบัติตามและติดตามให้มีการปฏิบัติ
3) พิจารณากำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการควบคุมดูแลการบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงควบคุมดูแลการดำเนินการของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ มติคณะกรรมการ และกฎหมาย รวมทั้งข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

4) กำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใด ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
5) ติดตามผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย ตัวชี้วัด และแผนกลยุทธ์ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท รวมทั้งให้นโยบายเพื่อการปรับปรุงและพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท
6) ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่น่าเชื่อถือได้ ตลอดจนดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
7) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน การป้องกันการฟอกเงิน การป้องกันและการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและการรักษาข้อมูลความลับ และการรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistleblower) โดยมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ และติดตามประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับ โดยเปิดเผยความเพียงพอของการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม
8) กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยง และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง และเปิดเผยความเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
9) ควบคุมดูแลการดำเนินการของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ให้มีความมั่นคงทางด้านการเงิน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
10) พิจารณาอนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การลงทุน และการดำเนินการใด ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
11) พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
12) ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
13) พิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัท อย่างเป็นธรรม โดยกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่ทำกับบริษัท ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ทำกับกรรมการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการทำรายการนั้น
14) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกรายอย่างเป็นธรรม
15) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
16) พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและระบบควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
17) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ
18) พิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะอนุกรรมการย่อยอื่น ๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตามที่เห็นสมควรและจำเป็น
19) ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และพิจารณาหาแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

20) ดำเนินการให้มีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลอื่น ๆ ที่เหมาะสม ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสะท้อนผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัท ตามมาตราฐานทางการบัญชีที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ขององค์กรอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องครบถ้วน เหมาะสม และตรงต่อเวลากำหนดกรอบและกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยเสมือนหน่วยงานหนึ่งของบริษัท และควบคุมดูแลบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด

21) พิจารณาอนุมัติการทำรายการ หรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท เว้นแต่การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ในกรณีนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวได้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามสมควร

22) กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่โปร่งใสและชัดเจน ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานเป็นประจำทุกปี รวมถึงติดตามดูแลให้มีกระบวนการเตรียมบุคลากรเพื่อทดแทนหรือสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ตามความเหมาะสม

23) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 7 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่าง ๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ
2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3) คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5) คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร
6) คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
7) คณะกรรมการบริหาร

โดยมีรายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบดังนี้

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) มีอำนาจเข้าถึงข้อมูลได้ทุกระดับของบริษัท รวมถึงการเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูล รวมทั้งจัดส่งและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องภายใต้การปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างไรก็ตาม หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบจะแจ้งคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้พิจารณาชี้ขาดต่อปัญหาดังกล่าว
2) มีหน้าที่พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นในการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน
3) มีหน้าที่พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของบุคลากรในสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่วางไว้

4) มีอำนาจพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรพิจารณาหมุนเวียนผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่สอบทานและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท ในกรณีที่ปฏิบัติงานครบ 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน และคณะกรรมการตรวจสอบควรเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5) สามารถรายงานผลการปฏิบัติงาน หรือปัญหาต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท และโดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการบริษัทได้ตลอดเวลา
6) มีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องตามกฎบัตรฉบับนี้ รวมถึงจัดให้มีการประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติตามกฎบัตรนี้และร่วมกันกำหนดวิธีการแก้ไข นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรติดตามผลการปฏิบัติตามกฎบัตรและรับรายงานผลสำคัญที่ได้จากการตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ
7) มีอำนาจมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในจัดทีมงานเข้าไปตรวจสอบหรือร่วมตรวจสอบเรื่องที่สำคัญของบริษัทย่อยได้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ
8) สามารถจัดหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามขอบเขตงานที่รับผิดชอบ ตามความเหมาะสมและจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
9) ทบทวนและเสนอให้แก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่เห็นสมควรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเสนอกฎบัตรฉบับแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
10) จัดให้มีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแบบประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี และจัดให้มีการประเมินประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอก (Independent Quality Assurance Review) เป็นประจำอย่างน้อยทุก 5 ปี ตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
11) เข้าร่วมประชุมกับผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน โดยไม่มีผู้บริหารหรือบุคคลอื่นร่วมด้วย เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ ปัญหา และอุปสรรคในการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
12) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น
13) พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติงาน โครงสร้าง อัตรากำลัง ทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน แผนการฝึกอบรม แผนงบประมาณประจำปี และแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการทบทวนกฎบัตรของสำนักตรวจสอบภายใน การปรับเปลี่ยนแผนงานตรวจสอบในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในให้สอดคล้องตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน
14) สอบทานให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในและความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ระบบกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Compliance) และกระบวนการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยระบบทั้งหมดนี้ต้องเหมาะสม เพียงพอต่อบริษัท และมีประสิทธิภาพ
15) พิจารณาผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทตามแผนการตรวจสอบประจำปี รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม
16) ติดตามผลการปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของฝ่ายจัดการ

17) สอบทานกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต แนวทาง แผนการตรวจสอบ การประสานงานกับผู้ตรวจสอบภายใน ปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
18) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย
19) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ตลอดจนสอบทานการประพฤติตนของผู้บริหารและพนักงานให้มีการสื่อสารและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจทั่วทั้งองค์กร
20) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการของบริษัทและบริษัทในเครือ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2) ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทในเครือให้มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
3) ดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
5) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการพิจารณาค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงจัดทำรายงานการพิจารณาค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7) กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัทที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

1) เสนอนโยบายและพิจารณาให้คำแนะนำในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการตามหลักบรรษัทภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคม และความยั่งยืนของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้บริษัทตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนของบริษัท
2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3) ให้คำแนะนำในการจัดทำแผนการพัฒนาบรรษัทภิบาล และการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท ให้สอดคล้องตามกรอบนโยบายที่กำหนด
4) กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อย ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
5) สอบทานให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
6) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7) ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8) ดูแลติดตามการปฏิบัติงานของกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายภายใต้ขอบเขตงานที่เกี่ยวข้อง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1) ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจในกลุ่ม เพื่อการเรียนรู้ของบุคลากร ให้เข้าใจความสำคัญและพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงและนำไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจ
2) กำหนดและนำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นกรอบใหญ่ในการดำเนินการโดยอ้างอิงกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจตลอดจนแนวปฏิบัติที่เป็นสากล
3) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในด้านโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ตามหลักปราการ 3 ชั้น (3 Lines of Defense) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจการเงิน มีการร่วมมือกันโดยมีการถ่วงดุลอย่างเหมาะสม ระหว่างหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง กับหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามดูแลและกำกับ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่มเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4) พิจารณาการประเมินความมั่นคงทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนตามแผนธุรกิจประจำปีของธุรกิจหลักในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท
5) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ที่สัมพันธ์กับแผนธุรกิจ
6) ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับรายงานการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมหรือปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งความเสี่ยงอุบัติใหม่อย่างมีนัยสำคัญ ทำให้มีการทบทวนแผนธุรกิจ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะพิจารณาการทบทวนเกณฑ์ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4) และ 5)
7) รับทราบรายงานความผิดปกติสำคัญ (Incident Report) และความเสี่ยงอุบัติใหม่ที่เกิดขึ้นในกลุ่ม รวมถึงสาเหตุของการเกิด แนวทางการแก้ไข และมาตรการการป้องกัน เพื่อให้ความเห็นหรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

8) ให้ความเห็นชอบในมาตรการรองรับความเสี่ยงอุบัติใหม่
9) กำกับดูแลการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจหลัก โดยได้รับข้อมูลและรายงานด้านความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่กำหนดในนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม
10) สรุปสาระสำคัญของสถานะความเสี่ยงรวมกลุ่มให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
11) ให้คำแนะนำในการแต่งตั้งและประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (TGH CRO)

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

1) ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดแนวทางการดำเนินงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม โดยการนำเสนอโครงสร้างองค์กร และโครงการต่าง ๆ เพื่อการปรับตัวเชิงกลยุทธ์ และการปฏิรูปธุรกิจ ให้เกิดเสถียรภาพและสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว
2) นำเสนอการสร้างกระบวนการและการรายงานความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ เป็นรูปธรรม และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้เกิดเสถียรภาพของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมและสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว
3) กำกับและติดตามการดำเนินการของโครงการปฏิรูปองค์กรต่าง ๆ ซึ่งดำเนินการโดยฝ่ายบริหาร

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

1) การรับเรื่องร้องเรียน การรายงาน และระยะเวลา
   1.1) คณะกรรมการอาจกำหนดรูปแบบการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้สะดวกและง่ายต่อการเข้าถึงในการร้องเรียนพร้อมทั้งพัฒนารูปแบบให้เข้ากับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยให้นำวิธีการปฏิบัติตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดมาใช้โดยอนุโลม
   1.2) ให้ทุกส่วนงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีหน้าที่รับเรื่องการทุจริต หรือสงสัย หรือเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน ปฏิบัติงานตามขั้นตอนวิธีการของหน่วยงานตนเอง และรายงานเรื่องร้องเรียนให้กับคณะกรรมการทราบทันที และให้รายงานความคืบหน้าผลการดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด
   1.3) เรื่องร้องเรียนกรณีทุจริตคอร์รัปชันที่ร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการ ให้เลขานุการนำเสนอต่อประธานหรือกรรมการคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้พิจารณาสั่งการให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
   1.4) ให้เลขานุการรวบรวมข้อมูล ติดตามผลการดำเนินงาน จากหน่วยงานที่ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตหรือสงสัยหรือเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน ตามข้อ 9 และ ข้อ 10 และรายงานให้คณะกรรมการทราบและให้คณะกรรมการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส
   1.5) หน่วยงานที่รับเรื่องการทุจริต หรือคณะกรรมการสืบสวนข้อเท็จจริงที่คณะกรรมการได้แต่งตั้ง ต้องทำการสืบสวนข้อเท็จจริงให้เสร็จสิ้นภายใน 45 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับเรื่อง เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ ให้ขอขยายระยะเวลาการสืบสวนข้อเท็จจริงต่อผู้สั่งให้สืบสวนข้อเท็จจริงได้ 2 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 15 วัน พร้อมระบุเหตุผลที่ดำเนินการไม่แล้วเสร็จ และเมื่อครบกำหนดการขยายเวลาการสืบสวนข้อเท็จจริงแล้ว ยังสอบสวนไม่แล้วเสร็จให้รายงานคณะกรรมการทราบ และให้คณะกรรมการกำหนดมาตรการและสั่งขยายระยะเวลาการสืบสวนข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเรื่องดังกล่าวจนกว่าจะแล้วเสร็จ
   1.6) ให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน รายงานสรุปผลการดำเนินการให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รับทราบทุกเดือน ผ่านเลขานุการคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และคณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ให้เลขานุการคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันประสานงานเชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมในการประชุม

2) อำนาจการสอบสวน

2.1) การเข้าถึงข้อมูลในการดำเนินการตามกฎบัตรนี้ คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทและบริษัทย่อย เช่น ข้อมูลที่เป็นกระดาษ และข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ หรืออื่น ๆ ได้ทุกระดับชั้น โดยทุกบริษัทและบริษัทย่อย ต้องให้ความร่วมมือให้ข้อมูลตามกล่าวข้างต้นโดยไม่ชักช้า

2.2) ในการดำเนินการตามกฎบัตรนี้การเรียกพยานเอกสาร คณะกรรมการและผู้ที่คณะกรรมการแต่งตั้งหรือมอบหมายมีอำนาจเรียกพยานเอกสารต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อาทิเช่น ข้อมูลที่เป็นกระดาษ แผนงาน/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน การอนุมัติโครงการ รายงานการประชุม รวมทั้งข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ ฯลฯ เป็นต้น และให้บริษัทและบริษัทย่อย และทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องจัดส่งเอกสารตามที่ร้องขอภายในระยะเวลาที่กำหนด

2.3) การเรียกพยานบุคคล ในการดำเนินการตามกฎบัตรนี้ให้คณะกรรมการ และผู้ที่คณะกรรมการแต่งตั้ง หรือมอบหมาย มีอำนาจเรียกบุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหาร พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานสัญญาจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้ถ้อยคำชี้แจงข้อเท็จจริงและให้ข้อมูล กรณีเป็นบุคคลภายนอก คู่ค้า ให้ขอความร่วมมือ

2.4) การตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น ก่อนการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนข้อเท็จจริง คณะกรรมการและผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายอาจดำเนินการให้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น โดยเชิญผู้บริหารฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เข้าให้ถ้อยคำ รวมทั้งให้จัดส่งเอกสารหลักฐานต่าง ๆ และให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามเวลาที่กำหนด หากพบว่ามีมูลเป็นการกระทำความผิดทางอาญา ทางแพ่ง หรือทางวินัย ให้คณะกรรมการดำเนินการตามหน้าที่หรือส่งเรื่องให้ต้นสังกัดดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ต่อไป

3) ขอบเขตงานการป้องกัน

3.1) คณะกรรมการ มีหน้าที่เสนอแนะวิธีการป้องการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับ นโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ประกาศ คำสั่ง และแนวปฏิบัติ (ขั้นตอนการปฏิบัติงาน) ที่บริษัทฯ มีอยู่ทั้งหมดทั้งในปัจจุบัน และที่จะประกาศใช้ในอนาคต เพื่อให้บุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย เกิดความตระหนักรู้ที่จะร่วมกันต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีขอบเขตงาน ดังนี้

3.1.1) จัดให้มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันของทุกหน่วยงานเป็นประจำทุกปี หรือเป็นระยะ ๆ โดยจัดทำมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่รัดกุมและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

3.1.2) จัดอบรมพัฒนา ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทุกระดับให้มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยนำเคสเหตุการณ์การทุจริตที่ผ่านมา นำมาเป็นกรณีศึกษา พร้อมสื่อสารให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคนทุกระดับรับทราบ

3.1.3) สนับสนุนให้บริษัทและบริษัทย่อยได้รับประกาศนียบัตรการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) และทบทวนการประเมินตนเอง เตรียมความพร้อมเพื่อต่อใบรับรองการเป็นสมาชิก (CAC) ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างต่อเนื่อง

3.1.4) ทบทวนแผนงาน นโยบาย การประเมินความเสี่ยง และมาตรการ ด้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มีมาตรการการกำกับ ควบคุมและติดตาม เพื่อให้สะท้อนการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใสและมีแนวปฏิบัติงานที่ดีพร้อมที่จะให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา

3.2) จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน อย่างน้อยทุกไตรมาส เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและพิจารณาในลำดับต่อไป

3.3) จัดให้มีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ในทุกช่องทางให้กับกลุ่ม บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ติดตามการดำเนินงานของตนในทุกหน่วยงาน ทุกฝ่ายให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันตามที่บริษัทกำหนด

3.4) ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

4) บทลงโทษ มาตรการแก้ไข

4.1) เพื่อแสดงให้เห็นถึงความเอาใจใส่และความมุ่งมั่นที่จะแก้ไขปัญหาด้านทุจริตคอร์รัปชัน และเป็นการแสดงจุดยืนของบริษัทที่มีต่อการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งต่อบุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทจึงกำหนดบทลงโทษที่เข้มงวดและเด็ดขาด รวมถึงมาตรการแก้ไขการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทต้องให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างทันท่วงที กรณีที่ต้องมีการดำเนินการทางคดีอาญา คดีแพ่ง และทางวินัย คณะกรรมการจะส่งเรื่องให้หน่วยงานต้นสังกัดของผู้กระทำผิดดำเนินการ

4.2) มาตรการแก้ไข ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอผลต่อผู้บริหารของหน่วยงานต้นสังกัดที่เกี่ยวข้องพิจารณาหามาตรการแก้ไขจากเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น เช่น การปรับปรุง หรือเพิ่มนโยบายของบริษัท เพิ่มเติมการควบคุมภายใน การเปลี่ยนแปลงวิธีการปฏิบัติงาน โดยกำหนดมาตรการแก้ไขในแต่ละกรณี จัดทำแผนมาตรการแก้ไข (Action Plan) พร้อมด้วยกรอบระยะเวลาปฏิบัติงานเพื่อนำเสนอ ผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและดำเนินการตามมาตรการที่ได้รับการอนุมัติ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1) ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

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

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

5) ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของแต่ละธุรกิจ และรายงานผลรวมทั้งปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ

6) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และบริษัทย่อยแก่คณะกรรมการบริษัท

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

8) พิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินในการเปิดบัญชีกู้ยืม ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง ค้ำประกันและการอื่น รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอ คำเสนอ ติดต่อ ทำนิติกรรมกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือ ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของบริษัท

9) พิจารณาระเบียบ ข้อบังคับ แนวนโยบายการบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย หรือการดำเนินการใด ๆ อันมีผลผูกพันบริษัทและบริษัทย่อย

10) กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กรแต่งตั้ง และ/หรือ มอบหมายให้กรรมการบริหาร หรือดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือจัดทำและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะมีการหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร

11) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและแต่งตั้งผู้บริหารในบริษัทฯ รวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควรจัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น

12) รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

13) พิจารณาและอนุมัติคู่มือในการปฏิบัติงาน และขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ

14) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ไม่เกินงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทรวมถึงการเข้าทำสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

15) ประเมินผลการทำงานของกรรมการบริหารทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการบริหารรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการบริษัทไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1) ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ ดูแลให้มีการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้ง กำหนดโครงสร้าง และอำนาจบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2) สื่อสารวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนงานและบริหารจัดการธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน
3) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงานต่าง ๆ ที่วางไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และนำมาซึ่งผลประกอบการที่ได้ตั้งเป้าหมาย ทั้งในส่วนที่เป็นเป้าหมายทางการเงิน และมิใช่การเงิน
4) สอบทานรายงาน แผนงานการดำเนินกิจการของบริษัท
5) อนุมัติรายจ่ายต่าง ๆ รวมทั้งค่าตอบแทนใด ๆ ภายใต้งบประมาณ แผนงาน หรือกรอบการดำเนินงานที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
6) ดูแลให้บริษัทมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
7) ดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท
8) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัท
9) ดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทในภาพรวม
10) พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของผู้บริหารดังกล่าว
11) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ 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 คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ 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

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ 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

องค์ประกอบและการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1) การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและ/ผู้ถือหุ้น

2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนตำแหน่งกรรมการบริษัทที่จะพึงมี แต่ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการที่มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว
3) 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 กรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม 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 หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกันซึ่งเป็นผลให้บริษัท 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 กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

1) การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและ/ผู้ถือหุ้น
2) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้
3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ และยังคงเหลือวาระไม่น้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการบริษัท ที่พ้นจากตำแหน่งจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการบริษัท ตามข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการบริษัทที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริษัทแทนดังกล่าว 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 คุณสมบัติเฉพาะในด้านต่าง ๆ 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 และตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท 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 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง 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

บริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการทบทวนกลยุทธ์ในการดำเนินงานเป็นประจำทุกปี พิจารณางบประมาณค่าใช้จ่ายของบริษัท การติดตามผลให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ การอนุมัติรายการระหว่างกันที่สำคัญ ในขณะที่คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทตามขอบเขตที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร เป็นไปตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในการอนุมัติการลงทุน การเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นธุรกิจปกติตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว หรืออนุมัติการทำธุรกรรมที่เป็นไปตามงบประมาณ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคลและทั้งคณะ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายบุคคลแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุมของกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายคณะแบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่น ๆ

โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

(1) ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายบุคคลและทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแบบประเมินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติและกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อดำเนินการประเมิน

(3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

ปี 2565 ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีดังนี้

	การประเมินรายบุคคล (ร้อยละ)	การประเมินตนเองรายคณะ (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	93.3	92.2
คณะกรรมการตรวจสอบ	-	92.2
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	88.3
คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	-	91.7
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	92.6
คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร	-	92.0
คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	-	93.7

การประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดมีการประเมินผลการประเมินผลงาน และคุณลักษณะส่วนบุคคล (Personal Attributes) ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อจูงใจให้บริหารกิจการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยาวตามหลักการและแนวปฏิบัติของการกำกับดูและกิจการที่ดี

การพัฒนากรรมการ

(1) บริษัทจัดให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรที่ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการพัฒนา สนับสนุน และส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(2) บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา

(3) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคณะกรรมการ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น

(4) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการ

(5) ในปี 2565 บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้จัดทำเอกสารปฐมนิเทศและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อส่งมอบให้กรรมการใหม่ รวมถึงผู้บริหารได้จัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

ทั้งนี้ ในปี 2565 มีกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายนามกรรมการ	ชื่อหลักสูตร
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	• หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 2/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	• Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 3/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 50/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยบริษัทได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในการนี้บริษัทจึงได้สร้างกรอบ นโยบายและกระบวนการในการควบคุมและกำกับดูแลการดำเนินงานของธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนหรือจะเข้าลงทุนในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถติดตามการบริหาร และดำเนินงานของกิจการที่เข้าไปลงทุน เพื่อการดูแลรักษาซึ่งผลประโยชน์ในการลงทุนของบริษัทบนหลักการของการรักษาดุลยภาพระหว่างอำนาจในการควบคุม (Degree of Control) กับความเป็นอิสระในการบริหารจัดการ (Degree of Independence) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับแต่ละกิจการ

ทั้งนี้ทางบริษัทได้มีการพิจารณาจัดกลุ่มธุรกิจที่แบ่งออกเป็นกลุ่มธุรกิจที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งในที่นี้ คือ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเช่าซื้อและการเงิน และกลุ่มธุรกิจสนับสนุนการประกอบธุรกิจหลัก เพื่อให้เกิดความชัดเจนในเชิงการควบคุมและการกำกับดูแล ซึ่งรวมไปถึงการกำหนดอำนาจการตัดสินใจของบริษัทที่อยู่ในแต่ละกลุ่มธุรกิจด้วย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารและส่งผลให้การดำเนินการบรรลุเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจได้

สำหรับมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวนี้จะเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทว่าธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการและ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเองเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น ในการนี้ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอน และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชน ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยอนุโลมด้วย (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

2) ในกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท

(ก) การแต่งตั้ง หรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทเสนอชื่อหรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เว้นแต่เรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้น ต้องมีคุณสมบัติบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความไม่น่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท

(ข) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย

(ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ (3) (ฉ)

(ง) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อย

(จ) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย เฉพาะกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท 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 การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมิใช่ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย

(ฐ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย

(ฑ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

3) ในกรณีดังต่อไปนี้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการ

(ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

(ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใด อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทอันมีผลให้บริษัทไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม)

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

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

(จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) 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 รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อย่างแท้จริง และติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และ/หรือรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัท และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและข้อบังคับของบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง รวมถึงมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6) บริษัทจะดำเนินการให้มีกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทกำหนดในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ในการพิจารณาวาระ ที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยทุกครั้ง

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 ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ต่อบริษัทผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทร้องขอ

(จ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวด้วยการดำเนินงานให้แก่บริษัท เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม

(ฉ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท ในกรณีที่บริษัทตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ

8) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทและ/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

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

(1) การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมซึ่งมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นกลุ่มสถาบัน ดังนี้

- ไม่จัดประชุมในวันหยุดนักขัตฤกษ์ วันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ การประชุมจะเริ่มในช่วงเวลา 08.30 – 16.00 น. โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถส่งใบลงทะเบียนหรือหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท เพื่อรับลงทะเบียนล่วงหน้า
- อันเนื่องมาจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้โดยการแจ้งการโหลดโปรแกรมและชี้แจงวิธีการเข้าร่วมให้ทราบประชุมล่วงหน้า
- มีการให้ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม
- ไม่มีการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
- หากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือ กฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2565 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง ได้แก่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันศุกร์ที่ 26 สิงหาคม 2565 เวลา 14.30 น. โดยการประชุมทั้ง 2 ครั้ง เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (“E-AGM และ E-EGM”) ถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุม ชั้น 13 อาคารไทยกรุ๊ป เลขที่ 315 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์อย่างครบถ้วน

(2) การเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 บริษัทดำเนินการประชุมตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2538 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 มีการพิจารณาลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนดไว้ ก่อนเริ่มการประชุมทุกครั้ง ผู้ที่ประธานมอบหมายได้ทำหน้าที่ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และการนับคะแนนผ่านการประชุม E-AGM และ E-EGM

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีกรรมการเข้าร่วมการประชุมทั้งหมด 14 คน จากกรรมการทั้งหมด 16 คน โดยมีกรรมการที่ลาประชุมเนื่องจากติดภารกิจ 2 คน และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 กรรมการบริษัททั้ง 16 คน เข้าร่วมการประชุมครบทุกคน นอกจากนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ครั้งยังมีผู้บริหารของบริษัท 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 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และประกาศโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมลงหนังสือพิมพ์รายวัน 3 วันติดต่อกันและไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อบอกกล่าวผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาที่เพียงพอสำหรับเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุมก่อนมาเข้าร่วม ประชุม หนังสือเชิญประชุมได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียน (Record Date) โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือเลือกให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนได้ โดยบริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติโดยสังเขปในหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา รวมถึงชี้แจงวิธีการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมด้วย
- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในเบื้องต้นเป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึง 31 มกราคม 2565 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 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ก่อนเวลาประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 60 นาที และกำหนดวัน เวลา การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันศุกร์ที่ 26 สิงหาคม 2565 เวลา 14.30 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ก่อนเวลาประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 60 นาที โดยบริษัทจัดให้มีเอกสารประกอบการประชุมซึ่งส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบกระบวนการประชุม การตรวจสอบเอกสารหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุมอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นและ ซักถามอย่างทั่วถึงก่อนจะให้ลงคะแนน และสรุปมติที่ประชุมของแต่ละวาระ
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนน ในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

(5) หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้มีการแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม หรือภายในวันทำการถัดไป และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยได้ระบุผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในแต่ละวาระ และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจดบันทึกรายชื่อกรรมการผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย สักขีพยานในการนับคะแนนที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนน ผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในวาระที่ขอรับรอง / อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมและยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยประกาศแจ้งให้ทราบโดยทั่วกันผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระบุขั้นตอนของการพิจารณาอย่างชัดเจนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการ ซึ่งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย โดยประกาศแจ้งการรับเสนอชื่อ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ การคัดเลือกกรรมการในที่ประชุมบริษัทจัดให้มีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญ สมควรที่จะบรรจุเป็นระเบียบวาระ และชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ล่วงหน้าก่อนการประชุม คือตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึง 31 มกราคม 2566 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

3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัทได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

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

3.1) การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหนี้สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของบริษัทได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2) การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริต คอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด เช่น แจ้งผ่านช่องทางอีเมลของบริษัท : ZTC@tgh.co.th ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท แจ้งผ่านสายด่วน Hotline : 02-632-1224 ต่อ 5830 แจ้งผ่านสายตรงศูนย์รับแจ้งเบาะแส : 065-936-2404 แจ้งผ่าน Official Line ID : ZTCTGH เป็นต้น

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

3.3) แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

(ก) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้เกิดผลประกอบการที่ดีมีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

(ข) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัท เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม

จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

บริษัทติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

(ค) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของบริษัทเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั่วถึง และสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

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

บริษัทมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของบริษัทประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่มการประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของบริษัท ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรีสำหรับพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เป็นต้น ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย บริษัทจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งบริษัทได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

โดยในปี 2565 ไม่พบกรณีของพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยเกิดอุบัติเหตุหรือมีการหยุดงานหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน

บริษัทมีการดูแลบริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาส ในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โดยบริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน 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 ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

บริษัทมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าบริษัทต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของบริษัทมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่าง ๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับหรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น บริษัทจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เจรจาต่อรองราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจรับสินค้า/บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้ง และรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่าง ๆ 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 จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

(ฉ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า
บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริงการพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของบริษัทอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

(ช) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

บริษัทปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอรัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใด ๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหายและไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

บริษัทยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการสนับสนุนการนำเอาความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม บริษัทส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่าง ๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

บริษัทได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ธำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียม ประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของบริษัท และชุมชนต่าง ๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามหัวข้อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน)

(ซ) ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น แจ้งผ่านช่องทางอีเมลของบริษัท : ZTC@tgh.co.th ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท แจ้งผ่านสายด่วน Hotline : 02-632-1224 ต่อ 5830 แจ้งผ่านสายตรงศูนย์รับแจ้งเบาะแส : 065-936-2404 แจ้งผ่าน Official Line ID : ZTCTGH เป็นต้น

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

ภายใต้การแข่งขันทางธุรกิจอย่างเข้มข้นนั้น เพื่อให้บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมสามารถประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมิได้มุ่งหวังเฉพาะผลสำเร็จของธุรกิจเท่านั้น แต่ยังคำนึงถึงกระบวนการที่มีผลต่อความสำเร็จของธุรกิจ ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการสนับสนุนและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยังเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธุรกิจเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนเป็นสิ่งที่จะสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยพนักงานทุกคนจะรับทราบและถือปฏิบัติ จนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยบริษัทก็ยึดถือปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจเช่นกันเพื่อให้เป็นการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป โดยบริษัทได้เผยแพร่คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจไว้บน Intranet และเว็บไซต์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรมอย่างยั่งยืน โดยมีนโนบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะทางเศรษฐกิจเป็นหลัก
ลูกค้า	ให้บริการลูกค้าด้วยความเสมอภาคและความเป็นธรรม ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการบริการที่ถูกต้อง เพียงพอต่อลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพติดต่อสื่อสาร ทางโทรศัพท์ 1726
คู่แข่ง	ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า
พนักงาน	บริษัทให้ความสำคัญกับพนักงานเป็นอย่างมากเนื่องจากเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการสนับสนุนให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านการอบรม การแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัล รวมถึงการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน และสวัสดิการต่าง ๆ ที่เหมาะสมและเป็นธรรม
คู่ค้า	บริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคและความเป็นธรรมบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย
ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม	บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ
เจ้าหนี้	รายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่เจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในข้อตกลง หรือสัญญาระหว่างเจ้าหนี้และบริษัทได้ ให้บริษัทเจรจากับเจ้าหนี้ล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย รวมถึงบริหารเงินเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท
หน่วยงานกำกับดูแล / ภาครัฐ	บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมที่จะให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูลและข่าวสารตามที่ทางการร้องขอ

นอกเหนือจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว บริษัทมีนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

• นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน

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 เดือนก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหาร งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

กรรมการอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระหว่างเวลาห้ามซื้อขายได้ ในกรณีที่บริษัทต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้าก่อนทำรายการ

(4) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งตนได้ล่วงรู้มา เพื่อการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขาย ซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

(5) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อยไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย และไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัท 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 ตั้งแต่การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 สำนักเลขานุการบริษัทได้มีการแจ้งผ่านอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบช่วงระยะเวลา Blackout Period ล่วงหน้า และไม่พบว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าวดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการเผยแพร่นโยบายการใช้ข้อมูลภายในผ่านอีเมลและเว็บไซต์ของบริษัท ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านเพื่อรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

สำหรับปี 2565 บริษัทไม่พบกรณีการกระทำผิดที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท

• นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวโยงกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว มีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้น และไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจตัดสินใจ หรือผู้บริหารในกิจการที่เป็นการแข่งขัน หรือมีลักษณะเดียวกันกับบริษัทหรือบริษัทย่อย เว้นแต่จะสามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งจะมีมาตรการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงละเว้นการถือหุ้นในกิจการคู่แข่งของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญหากการกระทำดังกล่าวจะทำให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่สามารถกระทำการ หรือละเว้นการกระทำการที่ควรทำตามหน้าที่ หรือมีผลกระทบต่องานในหน้าที่ กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้หุ้นนั้นมาก่อนการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน หรือก่อนที่บริษัท จะเข้าไปทำธุรกิจนั้น หรือเป็นการได้มาโดยทางมรดก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานให้บริษัททราบทันที ตามวิธีการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนควรจะเปิดเผยรายการธุรกิจหรือกิจการที่ประกอบขึ้นเป็นส่วนตัว หรือกับครอบครัว หรือญาติพี่น้อง หรือผู้อยู่ในอุปการะ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ได้ เช่น การร่วมลงทุนหรือมีผลประโยชน์กับผู้ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท การดำรงตำแหน่งใด ๆ หรือแม้แต่การเป็นที่ปรึกษาของผู้ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท การทำการค้าสินค้าหรือการให้บริการกับบริษัท หรือบริษัทย่อยโดยตรง หรือทำการผ่านผู้อื่น

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัท หรือบริษัทย่อย เช่น แผนงาน รายได้ มติที่ประชุม การคาดคะเนทางธุรกิจ ผลงานจากการทดลองค้นคว้าการประมูลราคาเพื่อประโยชน์ส่วนตน ไม่ว่าจะทำให้บริษัทได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทโดยเคร่งครัด

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องงดออกเสียงลงคะแนน หรือไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยในปี 2565 บริษัทได้ดำเนินการเผยแพร่นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านอีเมลและเว็บไซต์ของบริษัท ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านเพื่อรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด รวมถึงการติดตามให้มีการจัดทำแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ (Conflict of Interest)

สำหรับปี 2565 บริษัทไม่พบกรณีการกระทำผิดที่เกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

• นโนบายการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

เพื่อเป็นมาตรฐานในการกำกับดูแลการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

• นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทได้กำหนดการจัดทำนโยบาย กระบวนการ คู่มือและแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act หรือ PDPA) ดังนี้

1. จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และ Checklist ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติสำหรับการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ครอบคลุมกลุ่มงานที่มีความเสี่ยง ตลอดจนดำเนินการจัดทำแนวทางปฏิบัติสำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวกับการจัดทำระบบการให้ความยินยอมและการเพิกถอนความยินยอม (Consent management system) การใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (Data Subject Right) ที่มุ่งเน้นรองรับการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ โดยได้จัดตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและเรื่องที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการได้อย่างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด

2. จัดตั้งคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ให้มีตัวแทนดูแลด้านการป้องกันคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกระจายตัวอยู่ทุกบริษัทย่อยและทุกกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อประสานงานและรายงานต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เกิดการดำเนินการตามที่กำหนดและบรรลุตามแผนงาน ตลอดจนนำผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลรายงานต่อคณะผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของบุคลากรในองค์กรทุกภาคส่วน สร้างแรงขับเคลื่อน การพัฒนาต่อยอดและบริหารจัดการที่เป็นระบบ โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ สร้างเสริมการตระหนักรู้ การอบรม ให้ความรู้ให้กับบุคลากรในบริษัท โดยบริษัทผลักดันให้เกิดการเรียนการสอน PDPA Training Program ผ่านระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรที่เป็นกลุ่มเสี่ยงและผู้เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจและพร้อมที่จะรักษาสิทธิของลูกค้า และดูแลสิทธิของตนเองในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด

3. บริษัทได้ประกาศนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และนโยบายความเป็นส่วนตัวให้กับผู้มีส่วนได้เสีย อาทิ ลูกค้า ผู้สมัครงาน พนักงาน ผู้ถือหุ้นหรือตัวแทนผู้ถือหุ้น คู่ค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การใช้กล้องวงจรปิด เป็นต้น เพื่อทราบถึงวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย หน่วยงานที่บริษัทมีความจำเป็นที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย หรือตามคำสั่งของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงช่องทางที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลติดต่อเจ้าหน้าที่ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท

4. บริษัทได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากทุกส่วนในองค์กร ทั้งจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้น ทำให้การดำเนินการลุล่วงอย่างเป็นรูปธรรม นอกจากนี้บริษัทได้เข้าร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้การเตรียมความพร้อมการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับสมาคมประกันชีวิตไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอีกด้วย

5. การแต่งตั้งคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

• 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

• นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อย ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย ในทุกด้าน บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การเคารพสิทธิมนุษยชน
3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค
5. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
7. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

• การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยบริษัทห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่บริษัทประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม

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

บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท การเชิญผู้บริหารของบริษัท รับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่าง ๆ และบริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทย่อย สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ บริษัทสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม และเพื่อแสดงเจตนารมณ์ของบริษัทในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ บริษัทได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง E-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกันเพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

แนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทและบริษัทย่อย ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกระดับ ต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับบริษัทโดยต้องแจ้งผู้บังคับบัญชา หรือหน่วยงานที่บริษัทกำหนด รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ ทั้งนี้หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชา หรือหน่วยงานที่บริษัทกำหนดผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่กำหนดไว้
3. บริษัทจะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องแก่บริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนด พนักงานที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับและจรรยาบรรณของบริษัท
4. บริษัทจะเผยแพร่ให้ความรู้และทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอกที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทเกี่ยวกับเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเกี่ยวกับการเผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
5. บริษัทจัดให้มีการสื่อสารมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงการแจ้งช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ให้บุคลากรภายในบริษัททราบ เช่น การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การอบรมพนักงานประจำปี รวมถึงการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบอินทราเน็ต เว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น เพื่อให้มาตรการต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้นถูกนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม และเพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทมีความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรการและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างเคร่งครัด
6. บริษัทต้องสื่อสารมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงแจ้งช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนไปยังสาธารณชน คู่ค้าและลูกค้าทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท รายงานประจำปี เป็นต้น เพื่อสร้างความเข้าใจและทราบถึงมาตรการของบริษัทและนำไปปฏิบัติอย่างจริงจัง
7. บริษัทจัดให้มีระเบียบการเบิกจ่ายเงิน โดยกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติและวงเงินอนุมัติตามประเภทค่าใช้จ่ายไว้อย่างชัดเจน โดยในขั้นตอนการเบิกจ่ายนั้นต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจนประกอบการเบิกจ่ายทุกครั้งเพื่อป้องกันการเบิกจ่ายในรายการที่ไม่เหมาะสม ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงเพื่อเป็นการป้องกันการให้ความช่วยเหลือทางการเมือง และเพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายเงินบริจาคเพื่อการกุศลไม่ได้เป็นไปเพื่อการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้เงินสนับสนุนเพื่อธุรกิจไม่ใช่เหตุที่จะนำมาใช้อ้างอิงเพื่อการทุจริตคอร์รัปชัน

8. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ไม่พึงรับหรือให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และจ่ายเงินเพื่อการอื่นใดที่เกินความจำเป็นและไม่เหมาะสมแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท หากได้รับของขวัญที่มีมูลค่าเกินปกติวิสัยในโอกาสตามประเพณีนิยม กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานต้องปฏิเสธการรับและรายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นเพื่อทราบ ทั้งนี้ให้ดำเนินการตามระเบียบ และนโยบายการรับ การให้ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด
9. บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้มีการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมงานด้านการตลาด การจัดซื้อ จัดจ้าง การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงินและบัญชี การบันทึกข้อมูลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ต้องมีการดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
10. บริษัทจัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตั้งแต่การคัดเลือก การอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่ง
11. บริษัทจัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความสำคัญของความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงทั้งโอกาสเกิดและผลกระทบ พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
12. บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทช่วยให้บริษัทบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

กำหนดการป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 โดยคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลต่อการตัดสินใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ รวมไปถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้องและเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงเพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริตฯ โดยทำการประเมินระดับความเสี่ยงทั้งโอกาสที่อาจเกิดและผลกระทบต่อการทุจริต เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและติดตามประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อมาตรการบังคับใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยเหตุนี้ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานคนใดปฏิบัติฝ่าฝืนนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างในกรณีที่บริษัทฯ เห็นว่าจำเป็นตามเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการรักษาไว้ซึ่งการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส

การประกาศเจตนารมณ์และการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

เมื่อเดือนกันยายน 2563 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และในเดือนเมษายน 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยคณะกรรมการโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยได้มีมติให้การรับรองให้บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)) เป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดยการรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรองคือ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ครบกำหนดอายุการรับรอง 3 ปี ในวันที่ 30 มีนาคม 2567

- **นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistleblowing)**

บริษัทได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด ได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร สามารถให้ข้อมูล หรือข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง รวมถึงในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. แจ้งผ่านช่องทางอีเมล์ของบริษัท : ZTC@tgh.co.th
2. แจ้งผ่านจดหมายไปรษณีย์ ถึง ศูนย์รับแจ้งเบาะแส สำนักตรวจสอบภายใน TGH อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น 5 เลขที่ 315 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพ 10500
3. แจ้งผ่านทางเว็บไซต์ : https://www.tgh.co.th
4. แจ้งผ่านกล่องรับเรื่องร้องเรียน : อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น L สำนักงานสีลม และอาคารสุรวงค์
5. แจ้งผ่านสายด่วน Hotline : 02-632-1224 ต่อ 5830
6. แจ้งผ่านสายตรงศูนย์รับแจ้งเบาะแส : 065-936-2404
7. แจ้งผ่าน Official Line ID : ZTCTGH

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามระเบียบบริษัทฯ ถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ เว้นแต่ที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมทั้งได้กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่มีพฤติกรรมที่กลั่นแกล้ง ข่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติด้วยวิธีการอันไม่ชอบธรรม เนื่องมาจากการร้องเรียนต่อผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือเบาะแส ซึ่งถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดวินัยและต้องรับผิดชอบชดใช้ความเสียหายแก่บริษัทหรือผู้ที่ได้รับกระทบจากกระทำดังกล่าว

โดยในปี 2565 บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับแจ้งเบาะแสที่เกิดการทุจริตหรือการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ปี 2565 บริษัทยังคงใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) เป็นหลักปฏิบัติที่กรรมการบริษัทนำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลให้กิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว น่าเชื่อถือสำหรับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน ตรงตามเป้าหมายซึ่งจะนำไปสู่ผล ดังนี้

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

สำหรับปี 2565 บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 ประการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 : ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
หลักปฏิบัติ 2 : กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติ 3 : เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
หลักปฏิบัติ 4 : สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติ 5 : ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
หลักปฏิบัติ 6 : ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติ 7 : รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติ 8 : สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ การนำหลัก CG Code มาใช้ในปี 2565 นั้น มีหลักปฏิบัติบางประการที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 บริษัทได้รับการประเมินจาก "โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2565" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยมีผลคะแนนอยู่ในระดับ 4 ดาว หรืออยู่ในเกณฑ์ดีมาก

บริษัทได้เข้าร่วมโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยบริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ด้วยคะแนนประเมิน 98 คะแนน จากคะแนนเต็ม 100 คะแนน ซึ่งจากสิ่งที่กล่าวมาข้างต้น แสดงให้เห็นว่าบริษัทได้ขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับด้านธรรมาภิบาล เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

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

โดยนายอานนท์ ชนไมตรี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ซึ่งในปี 2565 ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต และ ตลท.

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ("KPMG") โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีประจำปีสำหรับบริษัทเป็นจำนวน 1,950,000 บาท ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสเป็นจำนวนรวม 1,650,000 บาท โดยค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยจำนวน 6 บริษัท ซึ่งบริษัทย่อยที่แต่ละบริษัทรับภาระเองเป็นจำนวนเงินรวม 9,115,000 บาท รวมเงินค่าสอบบัญชีทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 12,715,000 บาท

สำหรับบริษัทย่อยที่ตรวจสอบบัญชีโดยบริษัทอื่น จ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นรวม 485,000 บาท

ค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นจำนวนเงิน 368,892 บาท

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

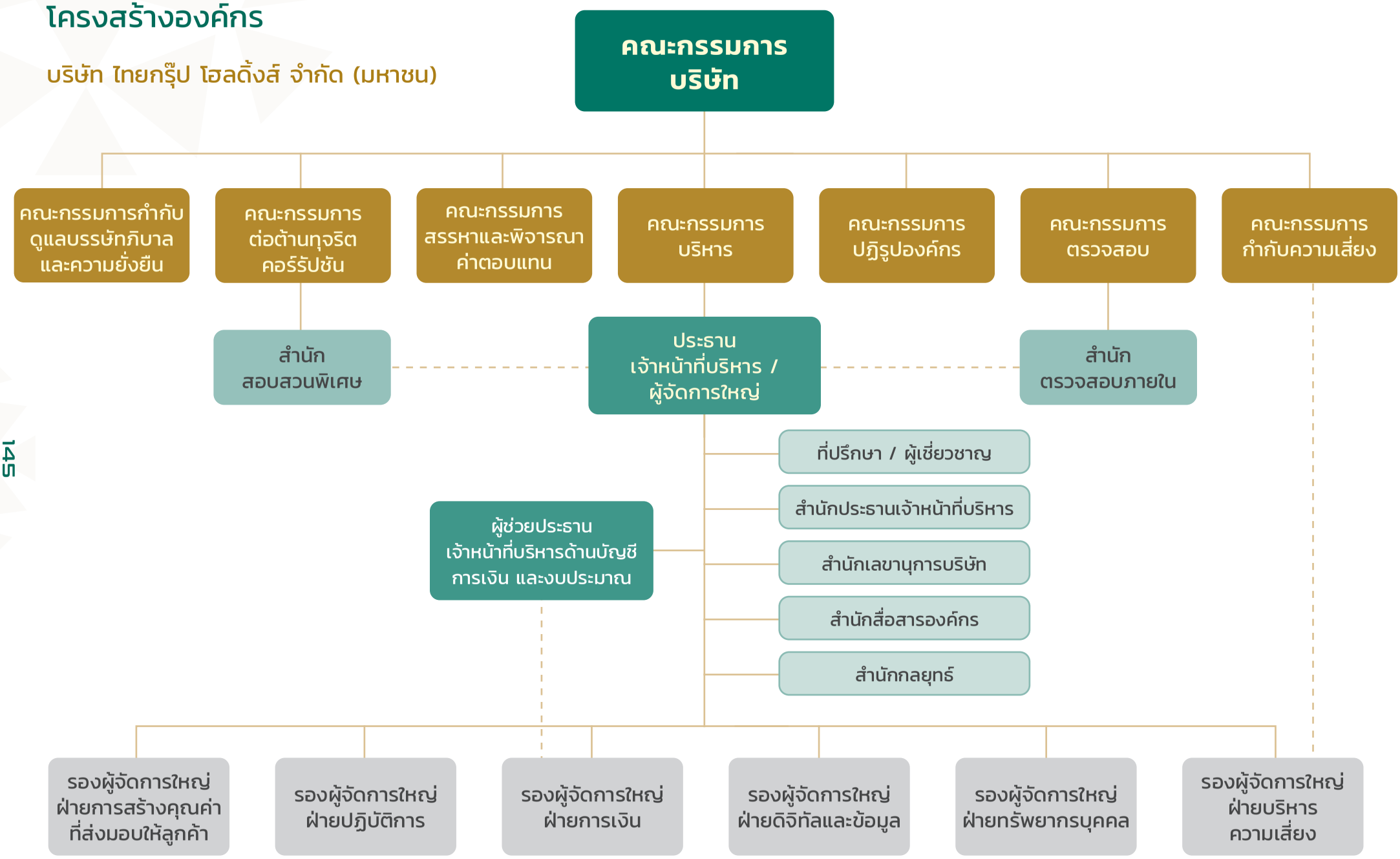
โครงสร้างการจัดการของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทจำนวน 7 ชุด ได้แก่

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร
6. คณะกรรมการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน
7. คณะกรรมการบริหาร

โดยมีรายละเอียดโครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

โครงสร้างองค์กร

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ : - - - - - คือ สายบังคับบัญชาตามสายงาน มีหน้าที่ให้คำแนะนำ กำกับดูแลตามนโยบายของสายงาน มีส่วนร่วมในการกำหนดวัตถุประสงค์และการประเมินผลการปฏิบัติงาน สำนักตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักสอบสวนพิเศษรายงานตรงต่อคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น เพื่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 มีผลบังคับใช้วันที่ 1 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป เพิ่ม สำนักกลยุทธ์ อนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 มีผลบังคับใช้วันที่ 1 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 16 คน ซึ่งมีความรู้ความสามารถ มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ ตลอดจนมีประสบการณ์ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ดังรายละเอียดปรากฏตามหัวข้อโครงสร้างการจัดการ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 คน กรรมการอิสระ จำนวน 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 คน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 คน ประกอบด้วย (1) นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (2) คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (3) ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม (4) นายฐาปน สิริวัฒนภักดี และ (5) นางกิตติยา โตธนะเกษม

กรรมการอิสระจำนวน 6 คน ประกอบด้วย (1) ดร.กุลภัทรา สิโรดม (2) นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ (3) พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี (4) นายวัชรา ตันตริยานนท์ (5) ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ และ (6) นายอนุวัฒน์ จงยินดี โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 คน มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 คน ประกอบด้วย (1) นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (2) นางอาทินันท์ พีชานนท์ (3) นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร (4) ดร.สมชัย สัจจพงษ์ (5) ดร.อภิชัย บุญธีรวร

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
3. ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	11 กรกฎาคม 2561
4. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	11 กรกฎาคม 2561
5. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	11 กรกฎาคม 2561
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	11 กรกฎาคม 2561
7. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	11 กรกฎาคม 2561
8. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ	29 เมษายน 2564
9. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร/ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง	29 เมษายน 2564
10. นายอนุวัฒน์ จงยินดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	10 พฤศจิกายน 2565
11. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูปองค์กร	24 มีนาคม 2565
12. นางกิตติยา โตธนะเกษม	กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการปฏิรูปองค์กร	4 เมษายน 2565
13. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูปองค์กร	29 มิถุนายน 2561
14. นางอาทินันท์ พีชานนท์	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร	29 มิถุนายน 2561
15. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	11 กรกฎาคม 2561
16. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	29 มิถุนายน 2561

หมายเหตุ :

- กรรมการลำดับที่ 5 ดร.กุลภัทรา สิโรดม กรรมการลำดับที่ 6 นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และกรรมการลำดับที่ 10 นายอนุวัฒน์ จงยินดี เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายฐากร ปิยะพันธ์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 มีมติแต่งตั้ง นางกิตติยา โตธนะเกษม ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
  - กรรมการลำดับที่ 1 นายเจริญ สิริวัฒนภักดี
  - กรรมการลำดับที่ 2 คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี
  - กรรมการลำดับที่ 3 ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม
  - กรรมการลำดับที่ 13 นายโชติพัฒน์ พีชานนท์
  - กรรมการลำดับที่ 14 นางอาทินันท์ พีชานนท์
  - กรรมการลำดับที่ 16 ดร.อภิชัย บุญธีรวร
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2565 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นายฐาปน สิริวัฒนภักดี ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 17/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นายอนุวัฒน์ จงยินดี ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อย ได้แก่ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน แทน นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565
- ดร.สมชัย สัจจพงษ์ กรรมการ แจ้งลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ทั้งนี้ บริษัทอยู่ระหว่างสรรหากรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ทดแทน นายสมชัย สัจจพงษ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 ดังนี้
  1) แต่งตั้ง นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
  2) แต่งตั้ง นายอนุวัฒน์ จงยินดี ดำรงตำแหน่งกรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

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

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

– รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ –

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองบริษัทเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2566 ได้แก่ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ นางอาทินันท์ พีชานนท์ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี ดร.อภิชัย บุญธีรวร นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร กรรมการสองในเจ็ดคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คุณสมบัติกรรมการ

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

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบภายในเดือนมกราคมของทุกปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 19 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี และมีค่าเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งคณะที่ร้อยละ 96.00 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (ระหว่างวันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2565)		
	คณะกรรมการบริษัท	สามัญผู้ถือหุ้น	วิสามัญผู้ถือหุ้น
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	19/19	1/1	1/1
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	18/19	1/1	1/1
3. ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	15/19	0/1	1/1
4. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	18/19	1/1	1/1
5. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	18/19	0/1	1/1
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	19/19	1/1	1/1
7. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	19/19	1/1	1/1
8. นายวัชรา ตันตริยานนท์	17/19	1/1	1/1
9. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	19/19	1/1	1/1
10. นายอนุวัฒน์ จงยินดี	2/2	0/0	0/0
11. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	13/13	1/1	1/1
12. นางกิตติยา โตธนะเกษม	11/12	1/1	1/1
13. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	19/19	1/1	1/1
14. นางอาทินันท์ พีชานนท์	18/19	1/1	1/1
15. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	19/19	1/1	1/1
16. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	19/19	1/1	1/1

หมายเหตุ : (1) กรรมการลำดับที่ 2 – 5 , 8 , 12 และ 14 เป็นกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เนื่องจากติดภารกิจสำคัญที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

(2) สามัญผู้ถือหุ้น คือการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 โดยกรรมการลำดับที่ 3 และ 5 เป็นกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เนื่องจากติดภารกิจสำคัญที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

(3) นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ถึงวันที่ 30 มีนาคม 2565 โดยได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการ 5 ครั้ง จากการประชุม 6 ครั้ง

(4) นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ถึงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 โดยได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการ 15 ครั้ง จากการประชุม 16 ครั้ง

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแต่งตั้งจากกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ดังมีรายนามและรายระเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2565)
1. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	ประธาน	28 กุมภาพันธ์ 2562	10/10
2. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	10/10
3. นายอนุวัฒน์ จงยินดี	กรรมการ	10 พฤศจิกายน 2565	1/1

หมายเหตุ :
- ดร.กุลภัทรา สิโรดม นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายอนุวัฒน์ จงยินดี เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท
- นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 โดยได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง จากการประชุม 9 ครั้ง
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 17/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นายอนุวัฒน์ จงยินดี ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทน นายผดุงเดช อินทรลักษณ์

นายวิชาญ อัศวรังสี หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้เป็นกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ การนัดหมาย การประชุม และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เป็นไปด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 4 คน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2565)
1. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	ประธาน	28 มิถุนายน 2565	2/2
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	2/2
3. นางกิตติยา โตธนะเกษม	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	2/2
4. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ	30 มกราคม 2563	5/5

หมายเหตุ :
- นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตามลำดับ มีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2565 โดยทั้ง 2 คน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3 ครั้ง จากการประชุม 3 ครั้ง
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลวันที่ 1 กรกฎาคม 2565
- นางสาวสายฝน คงจิตต์งาม รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 – วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 เนื่องจากลาออก

ดร.วีรภัทร สภากาญจน์ รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน
2) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ
3) กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

–รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ–

(3) คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน เพื่อกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลและความยั่งยืนที่เป็นมาตรฐานตามนโยบายให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับกิจการที่ดี และดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2565)
1. ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	ประธาน	9 สิงหาคม 2562	2/2
2. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	1/2
3. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2
4. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	9 สิงหาคม 2562	2/2

หมายเหตุ :
- ดร.สมชัย สัจจพงษ์ กรรมการ แจ้งลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นายอนุวัฒน์ จงยินดี ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการของบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม ทั้งในระดับบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ขององค์กรกำกับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม (Group Risk Management)

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติปรับปรุงคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2565)
1. นางกิตติยา โตธนะเกษม	ประธาน	28 มิถุนายน 2565	4/4
2. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	4/4
3. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	4/4
4. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	3/4
5. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	4/4

หมายเหตุ :
- พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ และ ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2565 โดยทั้ง 3 คน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 ครั้งจากการประชุม 3 ครั้ง
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 17/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน รักษาการรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตังแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการจะต้องมีความรู้และประสบการณ์ในด้านธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง และสามารถเสียสละเวลาในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

(5) คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดพิเศษ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ในการสร้างเสถียรภาพ และศักยภาพในการแข่งขันระยะยาวให้กับกลุ่มบริษัท โดยมีรายละเอียดคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร และการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อ คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2565)
1. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	ประธาน	23 กันยายน 2564	19/19
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ	4 เมษายน 2565	19/19
3. นางกิตติยา โตธนะเกษม	กรรมการ	23 กันยายน 2564	19/19
4. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ	23 กันยายน 2564	19/19

หมายเหตุ :
- นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ได้ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร มีผลวันที่ 30 มีนาคม 2565
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติปรับปรุงคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร โดยแต่งตั้ง
  1) ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร
  2) นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร เป็นกรรมการปฏิรูปองค์กรเพิ่มอีก 1 คน

(6) คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ทั้งนี้ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลต่อการตัดสินใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ รวมไปถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบของบริษัทและ “บริษัทย่อย” โดยมีรายละเอียดคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 กรกฎาคม–31 ธันวาคม 2565)
1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธาน	28 มิถุนายน 2565	3/3
2. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ	28 มิถุนายน 2565	3/3
3. นายอนุวัฒน์ จงยินดี	กรรมการ	10 พฤศจิกายน 2565	1/1

หมายเหตุ :
- นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีผลวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 โดยนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 1 ครั้งจากการประชุม 2 ครั้ง
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 17/2565 วันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายอนุวัฒน์ จงยินดี ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566

นายวิชาญ อัศวรังสี ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

(7) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 5 คน โดยมีรายละเอียดคณะกรรมการบริหาร และการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2565)
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	ประธาน	11 กรกฎาคม 2561	21/21
2. นางอาทินันท์ พีชานนท์	รองประธาน	11 กรกฎาคม 2561	21/21
3. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	รองประธาน	24 มีนาคม 2565	14/14
4. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	รองประธาน	11 กรกฎาคม 2561	17/21
5. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	21/21

หมายเหตุ : • คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2565 มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร เป็นรองประธานกรรมการบริหาร

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

-รายละเอียดปรากฏในหัวข้อที่ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ-

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่
2. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน
3. ดร.ลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางสาวภารณี เชิดวิศวพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
5. นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน	รักษาการรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. ดร.วีรภัทร สภากาญจน์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ : การปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรตามลักษณะงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 โดยโครงสร้างองค์กรประกอบด้วย 6 ฝ่าย คือ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า ฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายการเงิน ฝ่ายดิจิทัลและข้อมูล ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหาร ดังต่อไปนี้
  - บุคคลลำดับที่ 4 นางสาวภารณี เชิดวิศวพันธุ์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
  - บุคคลลำดับที่ 5 นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน ดำรงตำแหน่งรักษาการรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 17/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลลำดับที่ 6 ดร.วีรภัทร สภากาญจน์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

นางพชร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ทำหน้าที่เป็นผู้ควบคุมบัญชีของบริษัท

7.4.2 ค่าตอบแทนรวมของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ที่ประชุมได้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ในวงเงินรวมไม่เกิน 15,000,000 บาท ดังนี้

1) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : (บาท / ราย)

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2565	ปี 2564
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 2565

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดต่าง ๆ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 13,490,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุม ไม่มีการจ่ายเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและโบนัส โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
3. ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	830,000
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	รองประธานกรรมการ	250,000
5. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	760,000
6. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	1,280,000
7. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	1,240,000
8. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1,090,000
9. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	960,000
10. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ	640,000
11. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง	1,120,000
12. นางกิตติยา โตธนะเกษม	กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการปฏิรูปองค์กร	770,000
13. นายอนุวัฒน์ จงยินดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	150,000
14. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูปองค์กร	810,000
15. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการปฏิรูปองค์กร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	1,140,000
16. นางอาทินันท์ พีชานนท์	กรรมการ / กรรมการบริหาร	680,000
17. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	960,000
18. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	810,000
รวม		**13,490,000**

หมายเหตุ :
- บุคคลลำดับที่ 4 นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท มีผลวันที่ 30 มีนาคม 2565
- บุคคลลำดับที่ 7 นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย มีผลวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพและประกันความรับผิดกรรมการ

-ไม่มีผลประโยชน์อื่น-

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารโดยจัดให้มีการเปรียบเทียบค่าตอบแทนของบริษัทกับบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้กับบริษัทอื่น รวมทั้งกำหนดให้มีอัตราค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานในแต่ละปีของบริษัท เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้บริษัท

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ข้อมูลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท โดยไม่รวมถึงผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัสประจำปี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการเกี่ยวกับการเงินช่วยเหลือพนักงานตามนโนบายบริษัท รวมถึงประกันความรับผิดผู้บริหาร

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีบุคลากรระดับพนักงาน จำนวน 1,767 คน ผู้บริหารระดับสูง 35 คน รวม 1,802 คน

จำนวนพนักงาน ปี 2565	
จำนวนพนักงานชาย	598 คน
จำนวนพนักงานหญิง	1,204 คน
จำนวนพนักงานรวม	1,802 คน

จำนวนพนักงาน ปี 2565 แบ่งตามช่วงอายุ		
จำนวนพนักงาน	ชาย / คน	หญิง / คน
อายุน้อยกว่า 30 ปี	47	84
อายุ 30-50 ปี	421	846
อายุมากกว่า 50 ปี	130	274

จำนวนพนักงาน ปี 2565 แบ่งตามระดับตำแหน่ง		
จำนวนพนักงาน	ชาย / คน	หญิง / คน
ระดับปฏิบัติการ	506	1,086
ระดับบริหาร	77	98
ผู้บริหารระดับสูง	15	20

อัตราการลาออก ปี 2565		
	ชาย / คน	หญิง / คน
จำนวนพนักงาน	209	394
เปอร์เซ็นต์	35%	33%
อัตรารวม	33.4%	

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ในปี 2565 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเป็นเงินจำนวน 761 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมถึงสวัสดิการพนักงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาดและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สภาวะการครองชีพประกอบกับสภาวะทางเศรษฐกิจ การแข่งขันกับตลาดอันมีลักษณะทางธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความสุข (Well-being) มีชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ทั้งของกลุ่มบริษัท นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบดังนี้

อายุงาน	อัตราร้อยละของค่าจ้าง
ตั้งแต่ได้รับการบรรจุ	5
พนักงานที่เข้าก่อนวันที่ 1 เมษายน 2549 เฉพาะบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10

สำหรับปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานรวมทั้งสิ้น 27 ล้านบาท ปัจจุบันกลุ่มบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจำนวน 12 บริษัท

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

นโยบายพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรในการเป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อนและนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและการเติบโตที่ยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่วางไว้ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลขึ้น โดยจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีความชัดเจน ความโปร่งใส ความยุติธรรม และเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร

ในปี 2565 พนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมจำนวนทั้งสิ้น 1,624 คน คิดเป็น 90% ของจำนวนพนักงาน เป็นการอบรมภายในจำนวน 77 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 139 หลักสูตร

จำนวนพนักงานในปี 2565 (คน)	จำนวนพนักงานที่ได้รับการอบรมในปี 2565 (คน)	สัดส่วนพนักงานที่ได้รับการอบรม	การอบรมภายใน (คน)	การอบรมภายนอก (คน)	รวมจำนวนชั่วโมงการอบรมในปี 2565	จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน
1,802	1,624	90%	1,624	170	21,112	13

อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์ COVID-19 รวมทั้งมาตรการการเว้นระยะห่างระหว่างกัน (Social Distancing) ทำให้การทำงานของพนักงานเปลี่ยนรูปแบบไปเป็นลักษณะ Work From Home จึงทำให้ต้องมีการปรับรูปแบบการพัฒนาพนักงาน การจัดอบรม / สัมมนาจากการจัดในห้องอบรมเป็นการเรียนผ่านเทคโนโลยีการประชุมทางไกล (Virtual Classroom) โดยสัดส่วนของรูปแบบในการเรียนรู้ปรับเป็นแบบออนไลน์ 81% และแบบห้องเรียน (Classroom / Workshop) 19%

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทฯ จะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนทั้งในด้านการจ้างแรงงาน การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน อีกทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน รวมถึงการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และสังคมตามแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน

ขอบเขต

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานโดยเคารพสิทธิมนุษยชนตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ให้การปกป้องสิทธิมนุษยชนทั้งของประเทศไทยและระหว่างประเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นที่จะป้องกันและเคารพในประเด็นสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับการใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ การค้ามนุษย์ เสรีภาพในการสมาคม สิทธิในการเจรจาต่อรอง ค่าตอบแทนที่เท่าเทียมกัน และการไม่เลือกปฏิบัติ

แนวปฏิบัติ

พนักงาน คือ ทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ และตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ทุกฝ่าย บริษัทฯ กำหนดแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ และให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงานภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และตามหลักสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อกันด้วยความเคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน และปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมโดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกายภาพ จิตใจ เชื้อชาติ ถิ่นกำเนิด ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา สถานะทางสังคม ความคิดเห็นทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด
2. สนับสนุนส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน ใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจ หรือการปฏิบัติหน้าที่
3. มีการสรรหาว่าจ้างที่โปร่งใส ยึดตามคุณสมบัติ และความสามารถตามตำแหน่งงาน ส่งเสริมสภาพการจ้างงานที่เหมาะสม พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม การขึ้นค่าจ้างและโบนัสตามผลงานประจำปีของพนักงานเป็นไปด้วยความเหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่และตามศักยภาพ รวมถึงดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ปลอดภัยเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี
4. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการปฏิบัติงานที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยจะไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจอันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ และคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าให้ได้รับความปลอดภัยสูงสุดในการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ โดยจะไม่เปิดเผย และไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อผลประโยชน์ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล หรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
6. ป้องกันและหลีกเลี่ยงการร่วมกระทำความผิดในการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทฯ จะไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับธุรกิจที่มีการหาประโยชน์จากการใช้แรงงานบังคับและ/หรือแรงงานเด็กที่ไม่เหมาะสม ตลอดจนธุรกิจที่ผลิตหรือค้าอาวุธอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงการติดตามผลการปฏิบัติงานที่อาจมีประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนเป็นระยะตามความเหมาะสม
7. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารเผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ

8. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการในการประเมิน และสามารถระบุประเด็นความเสี่ยง ด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไข เยียวยา และป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้
9. สอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่กำหนดไว้
10. บริษัทฯ ให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตามที่บริษัทฯกำหนดไว้ในนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด บริษัทฯ ให้ความมั่นใจกับพนักงานว่าจะไม่มีพนักงานคนใดต้องถูกลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือได้รับผลกระทบใด ๆ จากการแจ้งเรื่องร้องทุกข์เกี่ยวกับการถูกข่มเหง การถูกเลือกปฏิบัติ การถูกละเมิดสิทธิ หรือตกเป็นเหยื่อของผู้อื่น
11. การฝ่าฝืนนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณบริษัทฯ และระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องรับการพิจารณาโทษทางวินัยตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ รวมถึงผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำดังกล่าว หรือ รับทราบว่ามีการกระทำดังกล่าว แต่ไม่ดำเนินการจัดการใด ๆ ให้ถูกต้อง ทั้งนี้ ผู้กระทำการฝ่าฝืนนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน นอกจากรับโทษทางวินัยแล้ว อาจต้องได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นเป็นความผิดตามกฎหมาย
12. ช่องทางการร้องเรียน ผู้พบเห็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน สามารถสอบถาม / แจ้งร้องเรียน / แสดงข้อคิดเห็นไปยังเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยส่งข้อร้องเรียนไปที่
    12.1 ทางอีเมล : vichan.a@tgh.co.th
    12.2 ทางไปรษณีย์ : นายวิชาญ อัศวรังสี เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
    315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้นที่ 5 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท โดยบุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

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

บริษัทยึดถือระบบคุณธรรมที่พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ดังนั้นความก้าวหน้าในสายอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ จะขึ้นอยู่กับสิ่งดังต่อไปนี้

- คุณภาพและผลสำเร็จของงาน
- ความรู้ความสามารถ
- ทัศนคติและศักยภาพของพนักงาน สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท

บริษัทส่งเสริมการสร้างและพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความสามารถและสมรรถนะที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต มีโอกาสก้าวหน้าตามสายวิชาชีพ (Career Opportunity) มีการพัฒนาภาวะผู้นำให้กับพนักงานทุกระดับ ตลอดจนมีแนวทางที่จะส่งเสริมและพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่นอย่างเป็นระบบ (Talent Management) มีการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสามารถที่จะเติบโตไปกับองค์กร ภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างสปิริตที่มุ่งมั่นสู่ความสำเร็จอย่างไร้ขีดจำกัด เพื่อส่งมอบผลงานและบริการที่เป็นเลิศอย่างมืออาชีพตรงใจลูกค้า

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

1) นโยบายด้านการสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพและการดูแลบุคลากรใหม่ (Talent Acquisition and Onboarding)

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพ ความรู้ ความสามารถ คุณลักษณะ ตลอดจนประสบการณ์ในการทำงานที่ตรงตามความต้องการขององค์กรเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อม ๆ กับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล ดังนั้นเพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้สมัครเจนเนอเรชั่นใหม่ ๆ (Millennials) ที่มีคุณลักษณะ วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมายและการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจนเนอเรชั่นก่อน ๆ 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 ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี และรู้จักวิถีการทำงานร่วมกันตามค่านิยมองค์กร ACT SD (Thai Group Corporate Culture & Core Values) รวมถึงได้ความรู้เบื้องต้นในสินค้าและบริการทั้งประกันภัย ประกันชีวิต และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท (Product Knowledges) กฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ที่ต้องรู้เพื่อปฏิบัติตามกรอบการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนระเบียบข้อบังคับการทำงาน สวัสดิการ ผลประโยชน์ต่าง ๆ ของพนักงาน แนวทางในการบริหารจัดการและพัฒนาพนักงาน (My Career Pathway) ให้เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถในการสร้างผลงานที่เป็นเลิศ มีศักยภาพที่พร้อมจะเติบโตไปกับบริษัทตามวิสัยทัศน์และพันธกิจองค์กรที่วางไว้

2) นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ (Compensation and Benefits)

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

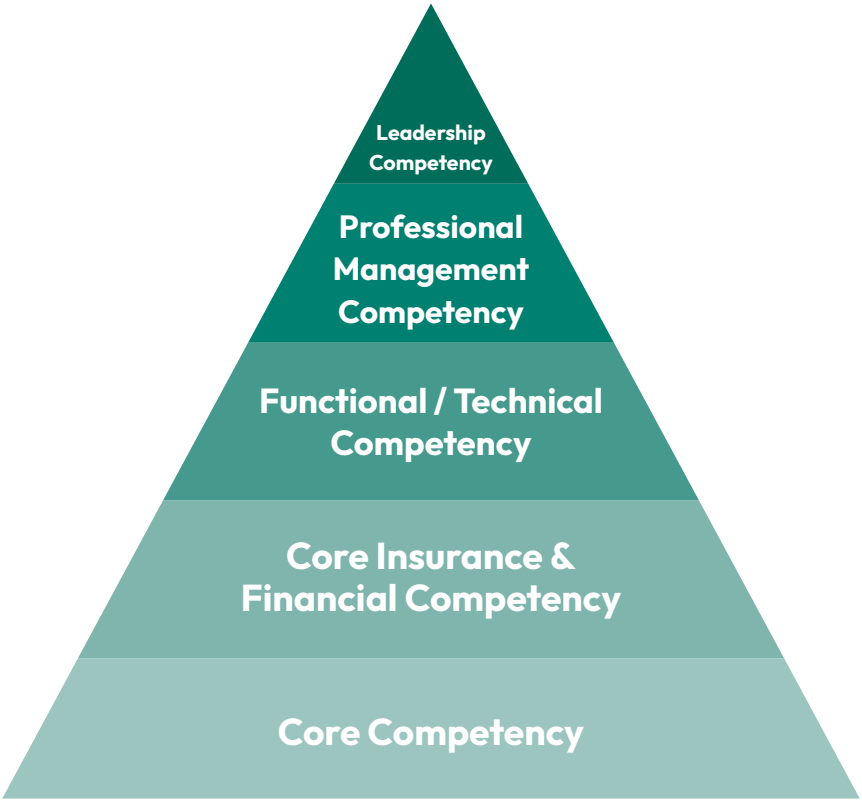
นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความสุข (Employee well-being) มีชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ทั้งของกลุ่มบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

3) นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent and People Capability Development)

บริษัทให้ความสำคัญในการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ หรือสมรรถนะ (Competency Development) ที่สอดคล้องกับหน้าที่รับผิดชอบและเอื้อต่อการปฏิบัติงานให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์และมาตรฐานของงานที่ได้กำหนดไว้ (Technical Proficiency) อีกทั้งยังส่งเสริมให้มีการวางแผนและพัฒนาความก้าวหน้าในสายวิชาชีพ (Career Planning and Development) ส่งเสริมการเรียนรู้เทคนิควิธีในการทำงาน วิทยาการ และเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมสัมมนาภายในองค์กร การจัดส่งพนักงานไปอบรมสัมมนาและศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอกทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้ทุนการศึกษา (Scholarship) แก่พนักงานในสาขาวิชาชีพที่เป็นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

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

TGH
Competency Model



บริษัทจำแนกการพัฒนาบุคลากรตามประเภทของสมรรถนะ (Competency) ดังต่อไปนี้

(1) การพัฒนาสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เป็นการพัฒนาความสามารถและคุณลักษณะที่ทุกคนในองค์กรจำเป็นต้องมีเหมือน ๆ กัน เป็นความสามารถ (Ability) ที่ทำให้บริษัทแตกต่างอย่างโดดเด่น ทั้งในแง่การตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการแข่งขันได้ในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ถือเป็นพื้นฐานที่จะนำองค์กรไปสู่วิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้

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

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

(4) การพัฒนาสมรรถนะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไป (Professional / Management Competency) การพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะด้านการบริหารและการจัดการทั่วไปที่จำเป็นสำหรับพนักงานที่มีหน้าที่ในระดับจัดการ หรือเป็นพนักงานทั่วไปที่ต้องใช้ความรู้และทักษะดังกล่าวในการปฏิบัติงานในหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

(5) การพัฒนาสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ (Leadership Competency) การสร้างและพัฒนาภาวะผู้นำให้แก่พนักงานทุกระดับในองค์กร ซึ่งนอกเหนือไปจากคุณลักษณะทั่วไปของผู้นำแล้ว การเป็นผู้นำแบบบุคลากรของบริษัท (TGH Leadership Model) จะต้องมีคุณลักษณะที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมและค่านิยมขององค์กร 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 ซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับนี้นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงาน ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายและพันธกิจอย่างร้อยเรียง เชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กร นำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นรูปธรรม ในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน ให้โบนัส และเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่ง (Promotion) ประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสม เที่ยงธรรม 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) ขั้นตอนการปฏิบัตินี้ใช้เฉพาะบริษัทที่กำหนดเท่านั้น

(3) ผู้บังคับบัญชาโดยตรงตามสายงาน (ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) เป็นผู้รับผิดชอบเบื้องต้นต่อการพัฒนาของพนักงานในความรับผิดชอบของตน ให้สามารถปฏิบัติงานได้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่จะส่งผลต่อพนักงาน ลูกค้า รวมทั้งชุมชน และสังคม เพื่อปกป้องพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคารให้ได้รับความปลอดภัยภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเหมาะสม โดยนำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาเป็นหลักในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและมีการดำเนินการอย่างจริงจัง โดยให้ถือว่า “ความปลอดภัย เป็นหน้าที่รับผิดชอบสำคัญของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน”

ขอบเขต

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยทุกกิจกรรมที่ดำเนินการในสถานที่ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท ทั้งอาคารสำนักงานใหญ่ อาคารย่อยอื่น ๆ ทั้งหมด และสาขาทั่วประเทศ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ทำงานภายใต้บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทภายนอกที่ถูกว่าจ้างและผู้มาติดต่อที่ใช้พื้นที่ในความรับผิดชอบของบริษัท

วัตถุประสงค์ของนโยบาย

(1) การสร้างความตระหนักและจิตสำนึก ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของผู้บริหารและพนักงานผ่านการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบาย

(2) การให้ความร่วมมือ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยถือเป็นหลักการสำคัญ

(3) การติดตามผล บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยจะติดตามผลและใส่ใจในมาตรการป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุ การบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยจากการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายในการลดการสูญเสียเวลาในการทำงานจากการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน และการเจ็บป่วยจากการทำงาน

(4) การมีส่วนร่วม ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินนโยบายให้ประสบความสำเร็จ นโยบายนี้จึงต้องการความมุ่งมั่นและความร่วมมือของผู้บริหารและพนักงานทุกคน

แนวทางปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

(1) การบริหารจัดการ และการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน กำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและการทำงานให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีกระบวนการในการสืบค้น ประเมิน วิเคราะห์อันตรายและความเสี่ยง รวมถึงมีการติดตาม ตรวจสอบประเมินผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการมีส่วนร่วมของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง

(2) การป้องกันระงับ อัคคีภัย การซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และการบริหารจัดการ กรณีเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ

(2.1) จัดให้มีแผนป้องกันและระงับอัคคีภัย ทั้งในส่วนอาคารสำนักงานต่าง ๆ และสาขาทั่วประเทศ ประกอบด้วย แผนการตรวจตรา แผนการรณรงค์ป้องกันอัคคีภัย แผนการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และแผนการบรรเทาทุกข์ พร้อมทั้งดูแลจัดการสถานที่ทำงาน ไม่ให้มีวัสดุหรือลักษณะการทำงานที่มีโอกาสเป็นต้นเหตุของการเกิดเพลิงไหม้ รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟประจำปี ตามข้อกำหนดของกฎหมาย

(2.2) จัดให้มีแผนการบริหารจัดการกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงอุปกรณ์ และทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับการเตรียมความพร้อมในการรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ เพื่อจัดการ ควบคุม ตอบสนอง ติดต่อประสานงาน ช่วยเหลือผู้ประสบภัยและผู้บาดเจ็บที่อาจจะเกิดขึ้นกับพนักงาน ลูกค้า ผู้เข้ามาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในอันจะเป็นการป้องกันผลกระทบต่อชีวิต ลดความเสียหายแก่ทรัพย์สิน ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนฟื้นฟูอาคารสถานที่ที่เกิดเหตุให้กลับสู่สภาวะปกติได้โดยเร็ว

(3) การส่งเสริมให้ความรู้ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่บุคลากรภายในองค์กร จัดให้มีการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพ โดยการส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานทุกระดับได้รับการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงมีการจัดกิจกรรม การสื่อความผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องความปลอดภัยและการมีส่วนร่วมของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การขับเคลื่อนงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นไปอย่างเข้มแข็ง โดยมีการจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ให้อย่างเพียงพอในการดำเนินงาน

(4) การบริหารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน

(4.1) จัดให้มีการตรวจประเมินสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน เช่น โครงการ 5 ส. เพื่อสร้างมาตรฐานด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน การจัดกิจกรรมในการตรวจสอบความปลอดภัยภายในสถานที่ทำงานโดยเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน และแก้ไขให้อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคาร

(4.2) จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีการติดตาม ประเมินผล และจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขอนามัย เพื่อธำรงไว้ซึ่งสุขภาพที่ดีของพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักดีว่าสุขอนามัยที่ดีของพนักงานเป็นสิ่งที่มีค่า และหากพบว่ามีการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือสภาพแวดล้อมในการทำงานบริษัทฯจะดำเนินการวิเคราะห์หาสาเหตุความเจ็บป่วยนั้นพร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และควบคุมอย่างเป็นรูปธรรม

(5) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยจากการทำงาน

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

(5.2) จัดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของอาคาร เพื่อขจัดและลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเข้ามาปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วย การคัดเลือก การควบคุม การตรวจสอบ และการประเมินผลอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

หลักการ

(1) ความปลอดภัยในการทำงาน สุขอนามัยของพนักงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ เพื่อก่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สิน ทั้งของตนเอง ของบริษัทฯ และของผู้อื่น

(2) พนักงานทุกคน รวมทั้งพนักงานในบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามกฎหมาย พระราชบัญญัติ ระเบียบ หรือประกาศของทางราชการที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้ง ระเบียบแนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

(3) พนักงานทุกคน มีสิทธิเสนอความคิดเห็นในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน และวิธีการปฏิบัติงานให้ปลอดภัย

(4) บริษัทฯส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ

(5) บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมให้มีกิจกรรมด้านความปลอดภัย สนับสนุนทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยบรรลุตามนโยบายและให้เกิดผลในทางปฏิบัติกับทุกฝ่ายอย่างสูงสุด

(6) พนักงานทุกคน ต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเอง เพื่อนร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทฯ เป็นสำคัญตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน

(7) พนักงานทุกคนต้องดูแลรักษาความสะอาด และความเป็นระเบียบของสถานที่ทำงาน

(8) บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการปรับปรุงสภาพการทำงาน และสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัย เป็นระเบียบเรียบร้อย โดยกำหนดให้พนักงานทุกคน ทุกระดับ ดำเนินกิจกรรม 5 ส. เพื่อจัดเก็บเอกสารและสิ่งของให้เป็นระเบียบเพื่อความสะอาดและสุขอนามัยที่ดี อีกทั้งยังช่วยลดเวลาในการค้นหาและสร้างวินัยในการดูแลสถานที่ทำงาน

(9) พนักงานทุกคนจะไม่เพิกเฉยในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ อุบัติภัยใด ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจะให้การช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยเร็ว และเต็มความสามารถ รวมทั้งค้นหาสาเหตุและกำหนดมาตรการป้องกัน แก้ไข เพื่อป้องกันการเกิดซ้ำ

(10) บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบาย โดยมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจัง และเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

นโยบายการ Work From Home และนโยบายการเหลื่อมเวลาการทำงาน (Flexi Time)

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการสนับสนุนให้เกิด Work Life Balance ของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น จึงได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำงานแบบใหม่ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นให้พนักงานสามารถทำงานจากที่ใดก็ได้ หรือเลือกช่วงเวลาการทำงานที่เหมาะสมโดยมุ่งผลสัมฤทธิ์เป็นหลัก

หลักเกณฑ์การพิจารณาด้านลักษณะงาน ไม่กระทบต่อการให้บริการแก่ลูกค้า กำหนดระยะเวลาส่งมอบงานได้อย่างชัดเจนทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพในทีมสามารถสลับกัน Work From Home ได้ งานไม่หยุดชะงัก

หลักปฏิบัติของหัวหน้างานและพนักงาน ติดตามผลสำเร็จของงานทุกวัน/ทุกสัปดาห์ แนะนำพนักงานหากผลงานไม่สำเร็จตามแผน/ล่าช้า นำประชุมผ่าน MS Teams พร้อมเปิดกล้อง

การเสริมสร้างความร่วมมือในการทำงาน (Collaboration) และ Monitor การทำงานของพนักงานที่ Work From Home โดยพนักงานลงเวลา เข้า-ออก / บันทึกการทำงานผ่านระบบของบริษัท การจัดประชุมทีมแบบ Face-to-Face รวมทั้งการจัดกิจกรรมประชุมทีม กิจกรรมพนักงานผ่านระบบ Online เพื่อสร้างระบบการสื่อสาร และรักษาความสัมพันธ์ในการทำงานให้เหมือนกับการทำงานที่สำนักงานตามปกติ

ผลงานสำคัญด้านการดูแลพนักงาน ในปี 2565

บริษัทฯ ได้วางกรอบแนวคิดการดูแลพนักงานตามแนวทาง Healthy & Wealthy (Well-being) และคำนึงถึงหลักความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พร้อมกับได้นำประเด็นสำคัญจากการสำรวจความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness & Employee Engagement Survey) ซึ่งทำเป็นประจำทุกปีมาพัฒนาเป็นแผนงานในการดูแลพนักงาน และปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานให้ดีขึ้น โดยในปี 2565 ผลงานด้านการดูแลพนักงานได้แก่

(1) การตรวจสุขภาพประจำปีของพนักงานเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี โดยจัดโปรแกรมการตรวจสุขภาพให้เหมาะสมตามปัจจัยเสี่ยงและตามกลุ่มอายุ เช่น การตรวจคลื่นไฟฟ้าหัวใจ

(2) การฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่

(3) การจัดกิจกรรม CEO Tea Time (Skip Level) เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพูดคุยแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้บริหาร และทีม HR ในการปรับปรุงและพัฒนาให้บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นสถานที่ทำงานที่น่าอยู่

(4) การออกแบบสำรวจความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness & Employee Engagement Survey) เพื่อรับฟังความคิดเห็นในการปรับปรุง พัฒนาบริษัทซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทางบริษัทให้ความสำคัญ และจัดเป็นประจำทุกปี

(5) การจัดกิจกรรม Townhall ของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เพื่อสื่อสารการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัท และ รับฟังความคิดเห็นจากพนักงาน

(6) การประกาศใช้นโยบายปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work From Home Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานยุคใหม่โดยที่ยังสามารถส่งมอบผลงานได้ตามแผนที่วางไว้

(7) การริเริ่มปรับปรุงพื้นที่อาคาร สำนักงานบางส่วนเพื่อใช้เป็นพื้นที่ทำงานในลักษณะ Co Working Space เพื่อเป็นพื้นที่ในการนั่งทำงาน และแลกเปลี่ยนความคิดในการทำงานระหว่างพนักงานข้ามสายงาน โดยในบริเวณดังกล่าวนอกจากจะมีพื้นที่ทำงาน ยังมีพื้นที่สำหรับสันทนาการ นั่งพักผ่อน และมีตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติเพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงาน

(8) Welcome Back to Office: สุขภาพดี๊ ดี ...ชีวิตดีมีสุข บริษัทฯ ร่วมกับสำนักสวัสดิการ และคุ้มครองแรงงาน กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1 จัด Workshop แนวทางการดูแลสุขภาพวัยทำงาน เข้าใจเรื่องสุขภาพจิตวัยทำงาน ความรู้ และการปฏิบัติตนในสำนักงานเพื่อป้องกัน COVID-19

(9) การจัดกิจกรรมโยคะ / การขี่จักรยาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกาย และมีสุขอนามัยที่ดี











(10) Happy Money: ช๊อปสบายกระเป๋า เพื่อลดภาระค่าครองชีพของพนักงานในการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นในการดำรงชีวิต

(11) Happy Money: การจัดหลักสูตรด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพื่อวางแผนในการเก็บออม และวางแผนภาษีให้กับพนักงานในภาวะที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน

(12) การจัดสวัสดิการเงินกู้ ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานในภาวะที่เศรษฐกิจมีการชะลอตัว

ด้านการพัฒนาผู้บริหาร และพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับการทำ Business Transformation ขององค์กร โดยมุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่องทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ ซึ่งปีนี้บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีสัดส่วนในการเรียนออนไลน์ Virtual Classroom และผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้แบบ E-Learning เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน และนโยบายการ Work From Home ของบริษัท

โครงการพัฒนาผู้บริหาร และพนักงานที่สำคัญในปี 2565 เช่น

(1) การจัดหลักสูตร Leader as a Coach ให้กับผู้บริหารระดับสูง และหัวหน้างาน เพื่อสร้างวัฒนธรรมของการโค้ช และการให้ข้อมูลสะท้อนกลับเพื่อให้การทำงานมองเห็นประโยชน์ของการพัฒนา สนับสนุน ช่วยเหลือเพื่อมุ่งไปสู่เป้าหมายร่วมกัน

(2) ปลูกฝังกระบวนการทางความคิดที่พร้อมจะเปลี่ยนแปลง (Transformation) เพื่อให้ทุกคนพร้อมสำหรับความเปลี่ยนแปลงและเสริมสร้างขีดความสามารถ เพื่อก้าวไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนพร้อมกันผ่านหลักสูตร Growth Mindset / Point of you /Self Leadership : Proactive Working

(3) การจัดหลักสูตร Data Governance โดยจัดเป็นหลักสูตรภาคบังคับเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

(4) การจัดหลักสูตร ZTC Refresh (Zero Tolerance to Corruption) เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์เป็นประจำทุกปี

(5) บริษัทได้ปรับรูปแบบการเรียนรู้ให้เป็นระบบ Virtual และออนไลน์ E-Learning มากยิ่งขึ้น

(6) การทบทวนแผนการพัฒนาบุคลากร (Competency Development Roadmap) โดยการเพิ่มความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานในปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต เช่น การพัฒนาหลักสูตร D-Life เพื่อพัฒนาพนักงานและตัวแทนให้สอดรับกับการใช้ Application ใหม่ของบริษัทในการทำงานและให้บริการลูกค้า นอกเหนือจากการพัฒนาทักษะ การโค้ช ทักษะการสื่อสาร ทักษะการบริหารทีม ทักษะการบริหารจัดการ เป็นต้น

(7) การส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาตนเอง ซึ่งมีเป้าหมายชั่วโมงการอบรมพัฒนาตนเองอย่างน้อยคนละ 9 ชั่วโมง และตั้งเป็นเป้าหมายในระดับบริษัทฯ ร้อยละ 50 ของพนักงานต้องมีชั่วโมงการอบรมพัฒนาความรู้ ทักษะ อย่างน้อยคนละ 9 ชั่วโมง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาทักษะความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน

(8) การดูแลและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพโดดเด่น และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับตำแหน่งสำคัญ (Critical Position) เช่น การจัดหา Course Online: Cariber ให้กับผู้บริหารและพนักงานกลุ่มผู้ที่มีศักยภาพโดดเด่น เพื่อพัฒนาตนเองในช่วง Work From Home

(9) การกำหนดหลักเกณฑ์การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง (Promotional Criteria) โดยพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน

(10) การส่งเสริมการพัฒนาความรู้เฉพาะด้าน เช่น การส่งเสริมให้พนักงานเรียนหลักสูตรทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (SOA : Society of Actuaries) หลักสูตรด้านการลงทุน CISA &CFA

เป้าหมาย / กลยุทธ์ และผลงานด้านพนักงานปี 2565

เป้าหมาย	กลยุทธ์
1. คะแนนความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness & Engagement Score) บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยอยู่ในระดับร้อยละ 85	• การสื่อสารและเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงานด้วยการสื่อสารและกิจกรรม • การออกแบบการทำงานให้ตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ เช่น นโยบายการ Work From Home / Flexi Time • **ผลลัพธ์** : คะแนนความผูกพันของพนักงานในภาพรวม 85.16%
2. การพัฒนาพนักงาน : 2.1 เป้าหมายชั่วโมงการอบรมพัฒนาตนเองอย่างน้อยคนละ 9 ชั่วโมง 2.2 เป้าหมายในระดับบริษัทฯ ร้อยละ 50 ของพนักงานต้องมีชั่วโมงการอบรมพัฒนาความรู้ ทักษะอย่างน้อยคนละ 9 ชั่วโมง	• การจัดหลักสูตร Leader as a Coach ให้กับผู้บริหารระดับสูง และระดับหัวหน้างาน 1 รุ่น จำนวน 26 คน โดยเป็นการอบรม และฝึกปฏิบัติ จำนวน 12 ชั่วโมง • การจัดหลักสูตรการบริหารจัดการ (Managerial Skills) เพื่อพัฒนาทักษะการจัดการให้กับหัวหน้างานและพนักงาน เช่น หลักสูตรการจัดลำดับความสำคัญของงาน / การบริหารเวลา / การบริหารโครงการ (Project Management) เป็นต้น • การจัดหลักสูตรให้สอดคล้องกับกฎหมายข้อมูลส่วนบุคคลที่มีผลบังคับใช้ในปี 2565 เพื่อให้ความรู้กับพนักงานในการดูแล บริหารจัดการข้อมูลของลูกค้าด้วยความระมัดระวัง • หลักสูตรอบรมสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับพนักงานปัจจุบันและพนักงานใหม่ • การเริ่มต้นสร้างความรู้ ความเข้าใจในด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) ให้กับพนักงานผ่านบทความ Risk Alert จำนวน 12 บทความ • การออกแบบหลักสูตรให้หลากหลายทั้ง Class room / Virtual / E-Learning • **ผลลัพธ์** : จำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ย 13 ชั่วโมงต่อคน (ทั้งแบบอบรมในห้องเรียน และ Online) ร้อยละ 50 ของพนักงานอบรมอย่างน้อยคนละ 9 ชั่วโมง
3. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	• ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน • มีการจัดการซ้อมหนีไฟตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การจ้างงานผู้พิการ

การส่งเสริมการจ้างคนพิการตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ตามมาตรา 35 บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คนพิการได้มีอาชีพ โดยส่งเสริมให้ผู้พิการได้ทำงานจิตอาสาในท้องถิ่นของตน ไม่ต้องโยกย้ายพื้นที่เพื่อทำงาน ซึ่งนอกจากจะเปิดโอกาสให้ผู้พิการได้มีโอกาสทำงานสร้างรายได้แล้ว ยังเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจภายหลังที่คนพิการได้รับการสนับสนุนอาชีพอีกด้วย

บริษัท	จำนวนพนักงาน	จำนวนคนพิการ	มาตรา 35 (3) จ้างเหมาบริการ		สังกัด
	ปี 2565	ที่ต้องจ้าง	นวดผ่อนคลาย	สาธารณประโยชน์	
อาคเนย์ประกันภัย	1,378	14	9	5	มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม (5 คน) และศูนย์ฝึกอาชีพหญิงตาบอดสามพราน (9 คน)
อาคเนย์ประกันชีวิต	720	7	-	7	มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม
อาคเนย์แคปปิตอล	122	1	-	1	มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม
รวม	2,220	22	9	13	

หมายเหตุ : สำหรับของอินทรประกันภัยจ้างจำนวน 1 อัตรา ตามมาตรา 35 นำส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการจำนวนเงิน 114,245 บาท

กิจกรรมพนักงานเพื่อส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดกิจกรรม "ไทยกรุ๊ป Charity Fun Fair" เป็นกิจกรรมภายในเพื่อส่งเสริมให้พนักงานได้มีส่วนร่วมสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันเป็นปีที่ 4 โดยกิจกรรมในครั้งนี้ทางชมรมอาสาไทยกรุ๊ปจะนำเงินไปซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ ให้กับโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบล บ้านโป่งกลางน้ำ ตำบลวารี อำเภอแม่สรวย จังหวัดเชียงราย ยอดเงิน 430,000 บาท โดยอุปกรณ์ทางการแพทย์ที่ยังขาด และบริษัทสนับสนุนได้แก่ เครื่องฟังเสียงหัวใจทารกในครรภ์ เครื่องตรวจ ตา หู เครื่องซีลของสเตอร์ไรด์ ฯลฯ









ด้านนวัตกรรมในการดูแลพนักงาน

(1) การพัฒนาระบบการลงเวลาการทำงาน (Line : Workie) ให้สามารถลงเวลา และบันทึกการทำงานได้ทั้งจากที่สำนักงาน การทำงานจากที่บ้าน และการปฏิบัติงานนอกสถานที่

(2) การพัฒนา Line อาคเนย์ ให้สามารถตรวจสอบความคุ้มครองประกันกลุ่ม ประกันสุขภาพ และซื้อความคุ้มครองเพิ่มเติมให้กับตนเอง และครอบครัวได้ผ่าน Application Line

(3) เพิ่มช่องทางการสื่อสารใหม่ iVoice เพื่อให้เป็นช่องทางในการเสนอความคิดเห็น ไอเดียใหม่ ๆ รวมทั้งแจ้งสิ่งที่ควรปรับปรุงพัฒนาภายในกลุ่มบริษัท

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

- **เลขานุการบริษัท**

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการจึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทขึ้น โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายอานนท์ ชนไมตรี ปฏิบัติหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 มิถุนายน 2565 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 สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแล สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมทั้งติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2565 นายอานนท์ ชนไมตรี เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของ ก.ล.ต และ ตลท.

- **หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลเพื่อการติดต่อ**

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ นายอานนท์ ชนไมตรี ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส และเลขานุการบริษัท

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

กรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญ		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30	574,570,802*	574,570,802*	-
2. คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	574,570,802*	574,570,802*	-
นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30	-	-	-
3. ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8. นายวัชรา ตันตริยานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10. นายอนุวัฒน์ จงยินดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12. นางกิตติยา โตธนะเกษม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
14. นางอาทินันท์ พีชานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
15. ดร.สมชัย สัจจพงษ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
16. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ : * เป็นจำนวนหุ้นที่นายเจริญและคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ถือหุ้นรวมกันทางอ้อม ผ่านนิติบุคคล (บริษัท มงคลสิริ จำกัด) ที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30

ผู้บริหาร	จำนวนหุ้นสามัญ		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
1. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2. ดร.ลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3. นางสาวภารณี เชิดวิศวพันธุ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4. นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5. ดร.วีรภัทร สภากาญจน์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

8. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดีและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการกำกับดูแลติดตามอย่างต่อเนื่อง โดยเห็นว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นกลไกสำคัญในการบริหารและการปฏิบัติงานเพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผลและยั่งยืน โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การดูแลรักษาทรัพย์สิน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ โดยบริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล โดยสำนักตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งของบริษัทและบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการตรวจสอบสำหรับผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทตามกรอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) โดยสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ครอบคลุมการควบคุมภายใน 5 ส่วนสำคัญ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมายและข้อกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริต รวมทั้งมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

ปี 2562 บริษัทได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก ได้แก่ บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (“PWC”) ในการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายใน และการจัดทำแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปีแบบ Risk-Based Audit ของแผนการปฏิบัติงานบริษัท 3 ปี โดยในปี 2565 สำนักตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

อย่างไรก็ตามในรอบปี 2565 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2565 ได้ให้ความเห็นว่าไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ระบบควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาหากบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผลและมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

บริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2565 บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

รายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

- บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ข้อ 18
- รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีการคิดตามราคาตลาดหรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันตามสัญญาโดยมีเงื่อนไขต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจ รายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและความจำเป็น/ ความสมเหตุสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการระหว่างกันในระหว่างปีของแต่ละปีมีดังนี้

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
เบี้ยประกันภัยรับ		1,107.17	1,405.89	1,030.98	
ธุรกิจประกันชีวิต					
บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดรี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.11	11.09	12.11	รายการที่เกิดจากการรับประกันชีวิตจากนิติบุคคล/บุคคลที่เกี่ยวโยง ซึ่งได้แก่ การรับประกันชีวิตแบบกลุ่มจากบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งมีกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน รวมถึงรับประกันชีวิตจากกรรมการ ผู้บริหาร กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	5.37	6.94	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.03	10.64	-	
บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.65	4.48	6.18	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.94	3.50	4.49	
บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.15	3.48	3.91	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ อินดัสเทรียล (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.10	3.65	-	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮม (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.23	5.55	-	
บริษัท อมรินทร์ บุ๊ค เซ็นเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.67	3.30	-	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ธุรกิจประกันภัย					
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	119.64	141.56	151.72	รายการที่เกิดจากการรับประกันภัยจากนิติบุคคลที่เกี่ยวโยง โดยจำนวนเบี้ยประกันส่วนใหญ่มาจากการรับประกันประเภท Industrial All Risk (IAR), Property Damage (PD), Business Interruption (BI) จากบริษัทขนาดใหญ่ทั้งบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และบริษัทจำกัดที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน
บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.14	20.35	32.14	
บริษัท เบียร์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.08	15.23	32.14	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	32.14	31.27	31.28	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	30.88	29.73	27.25	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	195.90	20.42	23.29	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.06	18.27	23.24	
บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	36.06	27.94	21.26	
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.03	20.02	18.58	
บริษัท แสงโสม จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.85	19.11	16.86	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	17.34	11.70	
บริษัท สุราบางยี่ขัน จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.06	10.51	9.90	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.19	9.19	9.80	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	49.46	5.87	2.22	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	582.56	968.02	585.97	
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		780.69	662.50	818.23	
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	17.34	11.70	รายการที่เกิดจากการให้นิติบุคคลที่เกี่ยวโยงเช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถบรรทุกสำหรับขนส่งสินค้าประเภทเครื่องดื่ม รถยนต์นั่งส่วนบุคคลสำหรับผู้บริหาร/พนักงาน เป็นต้น
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.06	10.51	9.90	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	17.34	11.70	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.06	10.51	9.90	
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.24	17.34	11.70	
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.06	10.51	9.90	
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.83	21.75	21.92	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
บริษัท ป้อมกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.10	20.91	21.42	
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.02	20.98	21.33	
บริษัท นำพลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.85	21.02	21.20	
บริษัท นำเมือง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	18.55	18.57	19.47	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	334.60	252.82	412.10	
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		**5.11**	**2.85**	**3.50**	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.22	1.89	2.44	รายการที่เกิดจากการให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวโยงเช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.23	0.55	0.82	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.29	0.24	0.24	
บริษัท ทิพย์สุพรรณบุรี ไบโอเอนเนอยี่ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.31	-	-	
บริษัท ไทยแอลกอฮอล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.27	0.07	-	
บริษัท สินเอกพาณิชย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.19	0.07	-	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.60	0.03	-	
รายได้เงินปันผล		**82.37**	**79.83**	**87.20**	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	29.95	29.51	30.70	รายการที่เกิดจากการรับเงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ดับบลิวเอชเอ อันดัสเตรียล	กรรมการร่วมกัน	34.94	31.49	34.66	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	12.33	12.46	11.39	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.29	3.49	6.17	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.66	2.04	2.91	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.20	0.84	1.37	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ดอกเบี้ยรับ		**128.65**	**151.54**	**141.84**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	53.16	61.27	60.62	รายการที่เกิดจากการรับดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	36.31	39.04	36.60	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.90	27.88	24.91	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	17.29	19.90	14.26	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.99	3.45	5.45	
กำไรจากการขายเงินลงทุน		**1.17**	**(1.51)**	**(2.41)**	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	1.26	0.02	-	รายการที่เกิดจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.38	8.80	-	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.06	1.95	-	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	2.58	5.45	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(7.61)	-	-	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.08	(14.86)	(8.84)	
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	-	0.98	
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย		**-**	**7,099.76**	**-**	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	7,099.76	-	รายการที่เกิดจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย
รายได้อื่น		**3.54**	**4.30**	**38.68**	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.54	4.30	38.68	รายการที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่า ดำเนินงาน และอื่นๆ

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ค่าสินไหมทดแทน		**102.04**	**473.46**	**148.40**	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.21	4.12	23.54	รายการที่เกิดจากการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เกิดจากความเสียหายของบริษัทผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.37	39.79	22.16	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	66.49	-	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.44	48.03	-	
บริษัท คอฟฟี่ คอนเซ็ปต์ รีเทล จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	24.30	-	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.31	19.75	17.44	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.23	17.05	13.75	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.81	4.08	12.52	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.99	15.05	12.30	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.93	12.51	9.15	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.00	8.13	7.79	
บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.60	2.02	6.30	
บริษัท โออิชิ ราเมน จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.66	1.36	5.19	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	25.77	2.09	
บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.77	5.25	1.01	
บริษัท แอสเสท เวิรด์ รีเทล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.01	4.42	0.76	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	64.71	175.34	14.40	
ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ		**-**	**4,415.62**	**-**	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	4,415.62	-	รายการที่เกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		**2.88**	**382.65**	**405.13**	
บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	2.88	382.65	405.13	รายการที่เกิดจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัย
บริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	-	-	-	
ต้นทุนทางการเงิน		**-**	**0.01**	**90.23**	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	-	0.01	90.23	ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้ำประกันกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		**65.23**	**95.09**	**44.83**	
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	16.75	44.25	17.95	มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ ค่าบริการที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี เป็นต้น
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.99	25.49	22.26	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	28.49	25.35	4.62	
เบี้ยประกันภัยค้างรับ		**189.92**	**221.22**	**206.27**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	35.19	4.57	33.03	ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.49	-	-	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.59	10.70	9.53	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.81	0.55	0.42	
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.87	2.71	0.24	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.87	1.86	4.20	
บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	54.57	54.66	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(2.43)	(5.18)	(4.45)	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	192.35	171.83	108.64	
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		**-**	**1,168.91**	**-**	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	1,168.91	-	ยอดคงเหลือของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		**83.77**	**83.29**	**81.38**	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.09	14.43	10.26	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	14.62	9.69	7.91	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.68	3.76	4.03	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.36	4.58	3.46	
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.74	1.78	2.27	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	49.28	49.05	53.45	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		**25.76**	**30.25**	**21.60**	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.20	9.50	13.16	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.29	2.44	4.30	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.21	5.45	4.14	
บริษัท ไทยแอลกอฮอล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.93	6.89	-	
บริษัท ทิพย์สุพรรณบุรี ไบโอเอนเนอยี่ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	7.08	-	-	
บริษัท สินเอกพาณิชย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.02	4.83	-	
บริษัท สยามประชาคาร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.03	1.14	-	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		**4,884.26**	**5,989.50**	**6,433.71**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,437.01	2,037.48	1,887.36	ยอดคงเหลือของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทเกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1,133.52	1,136.98	1,345.17	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	490.30	939.16	1,328.27	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	621.82	954.89	725.42	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	349.78	409.78	503.53	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล	กรรมการร่วมกัน	436.26	460.97	403.60	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	415.57	-	188.94	
Frasers Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	50.24	51.42	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
สินทรัพย์อื่น		**38.39**	**170.54**	**38.65**	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	13.67	16.48	17.68	ยอดคงเหลือจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุน และอื่น ๆ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.17	7.84	8.33	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.99	4.07	4.61	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.51	-	2.01	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	1.88	-	1.81	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	142.15	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.17	-	4.21	
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย		**22.24**	**232.20**	**144.92**	
บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.52	-	-	ยอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.55	8.46	2.81	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.18	5.15	8.67	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	4.62	17.35	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ เซลล็อกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	15.04	12.30	
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	27.02	9.10	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	6.23	5.43	
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	10.88	5.17	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	5.56	4.05	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	11.91	3.85	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	24.74	2.09	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	12.99	112.59	74.10	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
เงินสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่าย		-	1,168.91	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	1,168.91	-	ยอดคงเหลือของเงินสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
หนี้สินอื่น		30.44	52.42	101.81	
บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	-	45.16	49.40	ยอดคงเหลือจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าธรรมเนียมค้างจ่ายกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.83	7.26	-	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	-	-	42.59	
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.30	-	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.31	-	9.82	

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 ต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ และ นายอานนท์ ชนไมตรี เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อ นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ และ นายอานนท์ ชนไมตรี กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน	
2. นายอานนท์ ชนไมตรี	เลขานุการบริษัท	

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ



นายเจริญ สิริวัฒนภักดี

อายุ 78 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 ไทยกรุ๊ป 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
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)
2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง -ไม่มี- *
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**
  - คู่สมรสคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
  - บิดาของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ) และนายฐาปน สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
  - บิดาคู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ)

*ถือหุ้นในบริษัททางอ้อมผ่านบริษัท มงคลสิริ จำกัด (เดิม บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด) ซึ่งถือหุ้นบริษัท 574,570,802 หุ้น (ร้อยละ 76.40)

คุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี

อายุ 79 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 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป 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 เวิร์ด 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** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง -ไม่มี- *
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**
  - คู่สมรสนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ)
  - มารดาของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ) และนายฐาปน สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
  - มารดาคู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ)

*นายเจริญ สิริวัฒนภักดี คู่สมรส เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัททางอ้อมผ่านบริษัท มงคลสิริ จำกัด (เดิม บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด) ซึ่งถือหุ้นบริษัท 574,570,802 หุ้น (ร้อยละ 76.40)



ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม

อายุ 65 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2543
- Director Certification Program Refresher (DCP Re) รุ่นที่ 2/2552

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–



นายฐาปน สิริวัฒนภักดี

อายุ 48 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการนวัตกรรมทางธุรกิจ มหาวิทยาลัยศิลปากร
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปะและการออกแบบ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาวิทยาศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ปริญญาศิลปศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
- ปริญญาศิลปศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการโรงแรม มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
- ปริญญาศิลปศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาชุมชน มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

22 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)

18 กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
8 มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

19 ธันวาคม 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟ จำกัด
31 สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สิริวัฒนภักดี จำกัด
15 กรกฎาคม 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ VietBev Company Limited
19 เมษายน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ Super Food Brands Company PTE. LTD.
2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบรรษัทภิบาล สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)
2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
7 เมษายน 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
29 กันยายน 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท บิสโตร เอเชีย จำกัด
1 สิงหาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)
19 กรกฎาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างคอร์ปอเรชั่น จำกัด
21 มิถุนายน 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ South East Asia Logistics Pte. Ltd. (Incorporated in Singapore)
21 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ Asia Breweries Limited (Incorporated in Singapore)
21 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ Siam Breweries Limited (Incorporated in Singapore)
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สิริภักดีธรรม จำกัด
5 ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างเบียร์ จำกัด
5 ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอเรจ ยูไนเต็ด จำกัด
20 เมษายน 2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์โค เทรนนิ่ง จำกัด
4 กุมภาพันธ์ 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ Super Beer Brands Limited
24 มกราคม 2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ช้าง โฮลดิ้ง จำกัด
17 ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์โค ลิมิเต็ด (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศสิงคโปร์)
9 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ International Breweries Limited
24 มิถุนายน 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เทรดดิชั่นแนลเทรด แมนเนจเม้นท์ จำกัด
14 มิถุนายน 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ ASM International Limited

19 มีนาคม 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเบฟมาร์เก็ตติ้ง จำกัด
8 กุมภาพันธ์ 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ซี.เอ.ไอ จำกัด
25 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท บางกอกอาร์ตเบียนนาเล่ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
14 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สุรากระทิงแดง (1988) จำกัด
14 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท หลักชัยค้าสุรา จำกัด
14 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท นทีชัย จำกัด
14 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ยูไนเต็ด ไวน์เนอรี่ แอนด์ ดิสทิลเลอรี่ จำกัด
30 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูไนเต็ด ไวน์เนอรี่ แอนด์ ดิสทิลเลอรี่ จำกัด
14 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สีมาธุรกิจ จำกัด
30 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สีมาธุรกิจ จำกัด
28 พฤษภาคม 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด
19 มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอ็นวาย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
19 มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ควอนตัม เทรดดิ้ง จำกัด
3 มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ควอนตัม อินโนเวชั่น จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีสเปซ ดิจิตอล จำกัด
พฤศจิกายน 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อมรินทร์ ออมนิเวิร์ส จำกัด
2 ตุลาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2 สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด
2 สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ฟู้ดส์ คอมพานี โฮลดิ้งส์ จำกัด
4 พฤษภาคม 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบฟเทค จำกัด
20 เมษายน 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอเอสเอ็ม แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
28 ธันวาคม 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สารพัดสรรพศิลป์ จำกัด
15 ธันวาคม 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท น้ำใจไทยเบฟ (วิสาหกิจเพื่อสังคม) จำกัด
1 ธันวาคม 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบฟเทค จำกัด
28 พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วัฒนภักดี จำกัด
31 สิงหาคม 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แม็กซ์ เอเชีย จำกัด
29 เมษายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประชารัฐรักสามัคคี วิสาหกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย) จำกัด
26 เมษายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แม็กซ์ เอเชีย จำกัด
27 สิงหาคม 2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ คนที่ 1 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด
26 มีนาคม 2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการคนที่ 3 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
27 กุมภาพันธ์ 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ฟู้ด ออฟ เอเชีย จำกัด
26 ธันวาคม 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เลควิว กอล์ฟ แอนด์ ยอร์ช คลับ จำกัด
26 ธันวาคม 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โฮเรก้า แมเนจเม้นท์ จำกัด

2 ตุลาคม 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โฮเรก้า แมเนจเม้นท์ จำกัด
22 กรกฎาคม 2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอส.พี.เอ็ม อาหารและเครื่องดื่ม จำกัด
10 มกราคม 2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ช้างอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
8 พฤษภาคม 2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ซี เอ ซี จำกัด
29 เมษายน 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซี เอ ซี จำกัด
18 มีนาคม 2556 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ไทมส์ พับลิชชิ่ง ลิมิเต็ด
19 กุมภาพันธ์ 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา / กรรมการพิจารณาผลตอบแทน / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง / รองประธานกรรมการบริหาร เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
12 ธันวาคม 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โมเดิร์นเทรด แมนเนจเม้นท์ จำกัด
16 พฤศจิกายน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ อินเตอร์เบฟ อินเวสเม้นท์ ลิมิเต็ด
5 มิถุนายน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข เทรนนิ่ง จำกัด
1 มิถุนายน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ Great Brands Limited
22 ธันวาคม 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข เบเวอร์เรจ จำกัด
22 ธันวาคม 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข โฮลดิ้งส์ จำกัด
19 กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด
14 กันยายน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
13 กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พรรณธิอร จำกัด
11 สิงหาคม 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เดอะชะอำ ยอร์ช คลับ โฮเต็ล จำกัด
16 กรกฎาคม 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สปอร์ต แอนด์ รีครีเอชั่น แมนเนจเม้นท์ จำกัด
1 มิถุนายน 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ Best Sprits Company Limited
14 เมษายน 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ Super Brands Company Pte. Ltd
26 มกราคม 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ เทรนนิ่ง จำกัด
8 มิถุนายน 2552 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ International Beverage Holdings (China) Ltd.
31 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท จรัญธุรกิจ 52 จำกัด
31 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แพนอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด
31 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
31 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยโมลาส จำกัด
31 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด
31 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ถังไม้โอ๊คไทย จำกัด
3 มีนาคม 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาหารเสริม จำกัด
29 ตุลาคม 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยดริ้งค์ จำกัด
2 มิถุนายน 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ปฐมภักดี จำกัด
18 มกราคม 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

2 กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อเดลฟอส จำกัด
23 พฤษภาคม 2549 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท คอสมอส บริวเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด
25 ตุลาคม 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ InterBev (Singapore) Limited
11 ตุลาคม 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด
23 กรกฎาคม 2547 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ทศภาค จำกัด
27 มิถุนายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท นทีชัย จำกัด
7 มิถุนายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ถังไม้โอ๊คไทย จำกัด
1 มิถุนายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มแรงเยอร์ (2008) จำกัด
30 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท หลักชัยค้าสุรา จำกัด
29 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท จรัญธุรกิจ 52 จำกัด
29 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาหารเสริม จำกัด
29 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แพนอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด
29 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
29 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สุรากระทิงแดง (1988) จำกัด
16 ธันวาคม 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี.ซี.เทคโนโลยี จำกัด
26 ตุลาคม 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
17 กันยายน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ อินเตอร์เนชั่นแนล เบฟเวอเรจ โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด
30 เมษายน 2545 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ช้าง จำกัด
27 ธันวาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยโมลาส จำกัด
21 ธันวาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจแบรนด์ จำกัด
30 ตุลาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ Blairmhor Limited
30 ตุลาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ Blairmhor Distillers Limited
30 ตุลาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ International Beverage Holdings (UK) Limited
30 ตุลาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ Inver House Distillers Limited

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง -ไม่มี-
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**
  - บุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
  - พี่น้องของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ)



ดร.กุลภัทรา สิโรดม

อายุ 67 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) 0/2543
- Advance Audit Committee Program (ACP) 29/2552
- Director Leadership Certification Program (DLCP) 0/2564

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

28 กุมภาพันธ์ 2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสซีบี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–



นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ

อายุ 77 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

1 มีนาคม 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
30 มกราคม 2563 – 30 มิถุนายน 2565	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงินและการจัดการทรัพย์สิน ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ Cambodian Commercial Bank, Royal Kingdom of Cambodia
2558 – 10 พฤศจิกายน 2565	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2558 – 10 พฤศจิกายน 2565	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง -ไม่มี-
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** -ไม่มี-

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี

อายุ 70 ปี



วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2547
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 117/2552
- Advance Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2549
- Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 30/2549

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
28 กุมภาพันธ์ 2562 – 30 มิถุนายน 2565	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ลีซ อิท จำกัด (มหาชน)
2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสทีพี แอนด์ ไอ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2563 – 31 มกราคม 2566	ประธานกรรมการ บริษัท วัน พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - 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

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

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

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

1 ธันวาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮ้าส์ จำกัด
พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ธันวาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
เมษายน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ดั๊บเบิ้ลเอ (1991) จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฯ คณะกรรมการ บริษัท เอส แคปปิตอล จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–



ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์

อายุ 65 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2562
- Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2562
- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2564
- Independent Observer Program (IOP) รุ่นที่ 9/2562

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
4 เมษายน 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
23 กันยายน 2564 – 3 เมษายน 2565	กรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยกรุ๊ป 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** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–



นายอนุวัฒน์ จงยินดี

อายุ 65 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program – DCP รุ่น 135/2553
- Audit Committee Program – ACP รุ่น 31/2553
- Director Accreditation Program – DAP รุ่น 82/2553
- Ethical Leadership Program – ELP รุ่น 11/2561

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

1 มีนาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
10 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท โชติวัฒน์อุตสาหกรรมการผลิต จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
2561 – 2564	ที่ปรึกษา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ การเงินและการลงทุน บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
2553 – 2560	ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
2548 – 2553	ผู้อำนวยการสำนักงานบัญชี บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และหน่วยงานอื่น ๆ**

2564 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการตรวจสอบภายใน มูลนิธิปิดทองหลังพระสืบสานแนวพระราชดำริ
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการทำบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โรงเรียนมหิดลวิทยานุสรณ์
2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ สภากาชาดไทย
2561 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการกำกับดูแลการประเมินผล การพัฒนาองค์กรรัฐวิสาหกิจ ด้านการตรวจสอบภายใน
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ
2558 – ปัจจุบัน	ประธานชมรมบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน สมาคมบริษัทจดทะเบียนบริษัทในตลาดหลักทรัพย์
2558 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาให้การรับรองแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–



นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร

อายุ 68 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วุฒิบัตรคอมพิวเตอร์บริหาร จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วุฒิบัตร Mini MBA สาขา Leadership Management จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2543
- DCP Refresher Course (DCP-Re) รุ่นที่ 2/2549

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
มีนาคม 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2562- ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
มิถุนายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ เซ้าท์ อีส เอเชีย โลจิสติกส์ พีทีอี. แอลทีดี.
พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ Asia Breweries Limited
พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ Siam Breweries Limited
พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ Thai Breweries Limited
ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างเบียร์ จำกัด
ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ เบียร์โค ลิมิเต็ด (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศสิงคโปร์)
มีนาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอเรจ โฮลดิ้ง จำกัด
ตุลาคม 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่อาวุโส บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
กุมภาพันธ์ 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
สิงหาคม 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพ็ทฟอร์ม (ไทยแลนด์) จำกัด
กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อีสเทิร์น ซีบอร์ด อินดัสเตรียล เอสเตท (ระยอง) จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–



นางกิตติยา โตธนะเกษม

อายุ 64 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- MBA, University of Illinois, Champaign Urbana ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- วิทยากรรับเชิญสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- วุฒิบัตรการอบรมสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 45/2548
  - Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549
  - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 4/2556
  - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 36/2558

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
4 เมษายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
23 กันยายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อัลฟา เอ็กซ์ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์กรมหาชน) สคช.
2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสถาบันธนาคารไทย สถาบันธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย (Thai Bank Academy)

- **ประสบการณ์การเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

2560 – 2561	กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2560 – 2563	ประธานกรรมการบริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด
2559 – 2561	กรรมการสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
2559 – 2561	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2554 – 2559	ประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2553 – 2559	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2553 – 2559	กรรมการ และกรรมการลงทุน บริษัท กรุงไทย แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2548 – 2559	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** -ไม่มี-
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง -ไม่มี-
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** -ไม่มี-



นายโชติพัฒน์ พีชานนท์

อายุ 59 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 155/2555
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 2/2565

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 ธันวาคม 2564 – ปัจจุบัน	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
23 กันยายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
29 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2560 – 2563	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ ออสเตรเลีย จำกัด
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท มี อินโนเวชั่น 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
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2560 – มกราคม 2566	กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ 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
2556 – มกราคม 2566	กรรมการ เฟรเซอร์ส แอนด์ นีฟ ลิมิเต็ด
2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แผ่นดินธรรม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2554 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการคนที่ 2 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / รักษาการประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
พฤศจิกายน 2564 – ปัจจุบัน	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2550 – ตุลาคม 2565	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฌาร์ม คอร์ป เซอร์เคิล จำกัด
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพนิมิตร ธนากร (2001) จำกัด
2537 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โปรการาจ จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**
  - คู่สมรสของ นางอาทินันท์ พีชานนท์ (กรรมการ)
  - คู่สมรสของบุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)



นางอาทินันท์ พีชานนท์

อายุ 50 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 46/2547
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 10/2547
- Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 10/2547

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

29 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทวีพัฒนทรัพย์ จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ 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 โปรคาราจ จำกัด

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**
  - บุตรของ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ) และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
  - คู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ (กรรมการ)
  - พี่น้องของ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)



ดร.อภิชัย บุญธีรวร

อายุ 68 ปี

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยวอชิงตัน สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (ภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 17/2547
  - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 53/2548
  - Advance Audit Committee Program รุ่นที่ 8/2548
  - Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 12/2555
  - Strategic Board Master Class (SBM) รุ่นที่ 9/2563
  - Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 3/2565
  - Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 50/2565
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต นวัตกรรมการจัดการสุขภาพยุคดิจิทัล มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- **บริษัทจดทะเบียน**

28 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
29 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน 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
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท 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	กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท** –ไม่มี–
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท** (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
  - ของตนเอง –ไม่มี–
  - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ –ไม่มี–
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** –ไม่มี–

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ดำรงตำแหน่งในระหว่างรอบระยะเวลาสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่
2. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน
3. ดร.ลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางสาวภารณี เชิดวิศวพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
5. นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน	รักษาการรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. ดร.วีรภัทร สภากาญจน์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ : การปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรตามลักษณะงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 โดยโครงสร้างองค์กรประกอบด้วย 6 ฝ่าย คือ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า ฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายการเงิน ฝ่ายดิจิทัลและข้อมูล ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหาร ดังต่อไปนี้
  - บุคคลลำดับที่ 4 นางสาวภารณี เชิดวิศวพันธุ์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
  - บุคคลลำดับที่ 5 นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน ดำรงตำแหน่งรักษาการรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 17/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลลำดับที่ 6 ดร.วีรภัทร สภากาญจน์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์

อายุ 48 ปี

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง กรกฎาคม 2561

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท MS (CIS) Computer Information System มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี BBA (Accounting) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ประเทศไทย) CPA (Thailand)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เอเชียติ๊กส์เฮาส์ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
2559 – 2560	CFO บริษัท ซับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.ลิสา พัทธ์วิวัฒน์ศิริ

อายุ 44 ปี

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 24 ธันวาคม 2564

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
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 2/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กันยายน 2565 –ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอส โซฟิน จำกัด)
ธันวาคม 2564 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
เมษายน - ธันวาคม 2564	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์และปฏิรูปธุรกิจ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2554 – มีนาคม 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิรูปธุรกิจ บริษัท กรุงศรี คอนซูมเมอร์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวภารณี เชิดวิศวพันธุ์

อายุ 55 ปี

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 สิงหาคม 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- MBA – International Business, University of Dallas รัฐเท็กซัส สหรัฐอเมริกา
- BS – major Industrial Psychology มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

1 สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2560 – 31 กรกฎาคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2559 – ธันวาคม 2559	Marketing Director/Executive Committee บริษัท ยาคอบส์ ดาวเออร์ เอ็กเบิร์กส์ ทีเอช จำกัด
มกราคม 2556 – ธันวาคม 2558	Marketing Director/Executive Committee บริษัท มอคโคน่า (ประเทศไทย) จำกัด
มกราคม 2552 – ธันวาคม 2555	Marketing Director/Executive Committee บริษัท ซาร่า ลี คอฟฟี่ แอนด์ ที (ประเทศไทย) จำกัด
พฤษภาคม 2547 – ธันวาคม 2551	Marketing Director/Executive Committee บริษัท ซาร่า ลี (ประเทศไทย) จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายโยฮันเนส อันโตเนียล คอร์เนลีส โดเฟนโฟเดน

อายุ 62 ปี

ตำแหน่ง รักษาการ รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 สิงหาคม 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- Accountancy – Post-Master's degree (University Nivra Nyenrode Breukelen)
- IT Auditing – Post-Master's degree (VU University Amsterdam)
- Information Management – Master's degree / Dutch doctorandus (drs) titke (University Nivra Nyenrode Breukelen)
- Information Technology – Bachelor's degree (AMBI - EXIN)
- Business Economics – Bachelor's degree (The Hague School of Economics)
- Chartered Accountant (Dutch RA Qualification)
- Certified IT Auditor (Dutch RE Qualification)
- Certified Internal Auditor (CIA)
- Certified Risk Management Auditor (CRMA)
- Certified Information Systems Auditor (CISA)
- Certified in Risk and Information Systems Control (CRISC)
- Certified Information Security Manager (CISM)

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

1 สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2563 – มิถุนายน 2565	Head of Corporate Operational Risk Management ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2560 – พฤษภาคม 2563	Senior Risk Advisor ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2557 – ธันวาคม 2559	General Manager – Global Head Enterprise Risk Management ING Bank
มิถุนายน 2553 – ตุลาคม 2557	General Manager – Chief Audit Executive – Corporate Audit Services ING Bank

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.วีรภัทร สภากาญจน์

อายุ 55 ปี

ตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 1 ธันวาคม 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการองค์กร มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ปริญญาตรี ด้านการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี ด้านการบริหารบุคคล มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ประกาศนียบัตรเป็นผู้ชำนาญการด้านการเป็นโค้ชให้กับผู้บริหาร สถาบันการโค้ชผู้บริหารเบิร์คเลย์ มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย สหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตรด้านการประเมินศักยภาพมนุษย์ จาก MBTI, Hogan, FACET5 และ Emer genetics

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

1 ธันวาคม 2565 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม – พฤศจิกายน 2565	Associate (Executive Coach) บริษัท สลิงชอท กรุ๊ป จำกัด
มีนาคม 2558 - มกราคม 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานวัฒนธรรมและบุคลากร บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2554 – กุมภาพันธ์ 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
มีนาคม 2551 – เมษายน 2554	ผู้อำนวยการ การออกแบบโครงสร้างและพัฒนาบุคลากร บริษัท กรุงไทย แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2547 - กุมภาพันธ์ 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านทรัพยากรบุคคล กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ ทรีนิตี้

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

3. เลขานุการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

นางสาวชวันธร ม่วงมี ได้ลาออกจากตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 บริษัทได้แต่งตั้งให้นางสาวรจนา อุดมทองก้อน รักษาการในตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2565 จนถึงวันที่ 27 มิถุนายน 2565

ต่อมาคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้ง นายอานนท์ ชนไมตรี ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลวันที่ 28 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นสมควรว่ามีคุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน 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

นายอานนท์ ชนไมตรี

อายุ 44 ปี

ตำแหน่ง เลขานุการบริษัท
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง 28 มิถุนายน 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยยูท่าห์ สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

28 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน	เลขานุการ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2558 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2556 – 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัท เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด
2553 – 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัท โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

4. ผู้ควบคุมการทำบัญชีของบริษัท

นางพชร อัมพรไพศาลกิจ
อายุ 40 ปี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง มีนาคม 2562

วุฒิการศึกษา / การอบรม
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

มีนาคม 2562 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
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 2565)
- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัทมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คือ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SELIC") บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE") และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ("SECAP")

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SELIC")

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนกรรมการ
1. นายวัชรา ตันตริยานนท์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. รศ.ดร.ณัฐชานนท์ โกมุทพุฒิพงศ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
6. ดร.ณัฐพัชร์ เจียรวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
7. นางอาทินันท์ พีชานนท์	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นางภฤตยา สัจจศิลา	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ : ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("อาคเนย์ประกันชีวิต")
- นางกิตติยา โตธนะเกษม ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์ประกันชีวิต มีผลวันที่ 1 กรกฎาคม 2565
- นายสนิท วรปัญญา และนายฐาปน สิริวัฒนภักดี ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์ประกันชีวิต มีผลวันที่ 15 กันยายน 2565
- นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์ประกันชีวิต มีผลวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565
- คณะกรรมการบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยให้มีผลวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป ดังนี้
  1) แต่งตั้ง รศ.ดร.ณัฐชานนท์ โกมุทพุฒิพงศ์ แทน นายสนิท วรปัญญา
  2) แต่งตั้ง นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ แทน นายฐาปน สิริวัฒนภักดี
  3) แต่งตั้ง ดร.ณัฐพัชร์ เจียรวงศ์ แทน นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ
  4) แต่งตั้ง นางภฤตยา สัจจศิลา แทน นายผดุงเดช อินทรลักษณ์
  5) แต่งตั้ง นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์ แทน นางกิตติยา โตธนะเกษม

ประวัติกรรมการลำดับที่ 1 – 3 และ 7 – 8 ปรากฏดังรายละเอียดในเอกสารแนบ 1
ประวัติกรรมการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก SELIC ลำดับที่ 4 – 6 และ 9 – 10 มีดังนี้

รศ.ดร.ณัฐชานนท์ โกมุทพุฒิพงศ์

อายุ 49 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาการบัญชีและการเงิน (Ph.D. in Accounting and Finance) Lancaster University, Lancaster, UK.
- บัญชีมหาบัณฑิต (Master of Accounting) The University of North Carolina at Chapel Hill, NC, USA.
- บัญชีมหาบัณฑิต (Master of Science in Professional Accounting) Michigan State University, MI, USA.
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (สื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1 สาขาการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (ปี 2539 – ปัจจุบัน)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Director Accreditation Program Class 167/2019
- หลักสูตร Director Refreshment Training Program, Lessons Learnt from Financial Cases 2021: How Board should React

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

พฤศจิกายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เอ็ม พิคเอร์ส เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยอธิการบดี ด้านการบัญชีและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ดั๊บเบิ้ล เอ (1991) จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ดั๊บเบิ้ล เอ (1991) จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์

อายุ 64 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- Master Degree in Applied Economics, Faculty of Economics, University of Michigan, USA.
- Master Degree in Language and International Trade, Faculty of Economics, Eastern Michigan University, USA.
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร DAP รุ่นที่ 143 ปี 2560
- หลักสูตร AACP รุ่นที่ 33 ปี 2562

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)

- สัมมนา Value of Audit ปี 2565
- สัมมนา Accounting Tip for AC ปี 2565

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท ควอลลีเทค จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการอิสระ บริษัท เมเจอร์ ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท แอ๊บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี้ จำกัด (มหาชน)
2561 – พฤษภาคม 2564	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินเตอร์เนชั่นแนล รีเสริช คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการลงทุน สำนักงานการคลัง สภากาชาดไทย
ธันวาคม 2564 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2561 – ตุลาคม 2564	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 - พฤษภาคม 2563	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.ณัฐพัชร์ เจียรวงศ์

อายุ 60 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก สาขา Computer Science and Engineering, The University of Michigan - Ann Arbor, Michigan USA.
- ปริญญาโท สาขา Computer Information and Control Engineering, The University of Michigan - Ann Arbor, Michigan USA.
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บัวหลวง จำกัด
กรกฎาคม 2562 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
สิงหาคม 2561 – สิงหาคม 2564	กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - 2555	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เซ้นซิสคอนซัลติ้งแอนด์รีเสิร์ช จำกัด ในโครงการการจ้างที่ปรึกษาปรับปรุงบทบาทหน้าที่และโครงสร้างการกระจายอำนาจ (Delegation of Authority: DOA) ในการทำธุรกรรมของหน่วยงานหลัก (Front Office) ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
2553 - 2554	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เซ้นซิสคอนซัลติ้งแอนด์รีเสิร์ช จำกัด ในโครงการจัดจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและด้านสภาพคล่อง ของธนาคารออมสิน
2552	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัทเซ้นซิสคอนซัลติ้งแอนด์รีเสิร์ช จำกัด ในโครงการ Technical Assistance ของ IFC ในการพัฒนาตลาดพันธบัตรของ Vietnam โดยจัดทำ Vietnam Bond Market Code of Conduct ให้กับ Vietnam Bond Market Association

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางภฤตยา สัจจศิลา

อายุ 52 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขา ER มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีซิดนีย์ (UTS)
- ปริญญาตรี ศิลปะศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยพายัพ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2558 - มกราคม 2561	Chief Customer Officer and Board Member บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2549 – เมษายน 2558	Chief Marketing Officer and Board Member บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2548 – สิงหาคม 2549	Senior Vice-President, PMO & Strategic Planning บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2546 - พฤษภาคม 2547	Vice President, AXA Academy บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2542 - ตุลาคม 2545	Assistant Vice President, Corporate Project Office บริษัท แอ๊ดวานซ์ เอ็ม แอล ซี แอสชัวรันส์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์

อายุ 61 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

15 พฤศจิกายน 2564 – 30 มิถุนายน 2565	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

1 มกราคม 2566 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
15 สิงหาคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ด้านความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2549 – 14 สิงหาคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2547 – พฤศจิกายน 2549	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานดำเนินงานและคณิตศาสตร์ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2543 – 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันชีวิต บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด
2540 – กรกฎาคม 2543	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานดำเนินงานประกัน บริษัท ศรีนครประกันชีวิต จำกัด
2538 – 2540	รองกรรมการผู้จัดการ เครือสหวิริยา

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE")

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนกรรมการ
1. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมบัติ ปัญญามิตร	รองประธานกรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางสาววิไลพร ลิ่วเกษมศานต์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
4. นายปรีชา ปรมาพจน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
5. นายเชิดชัย มีคำ	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
6. นางชลากร ตั้งจิตนบ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. นายมนสันต์ มฤคทัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักบริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ : - นายวิศิลป์ ว่องวานิชวัฒนะ ลาออกมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2565
- นายมนสันต์ มฤคทัต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 12 กรกฎาคม 2565

ประวัติกรรมการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก INSURE มีดังนี้

นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา

อายุ 73 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ The University Of Santa Clara, San Jose, CA., U.S.A.
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ. 4111)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) ปี 2552
- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2552
- Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2550
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2550

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
  บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานกรรมการตรวจสอบ
  มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- ประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักงานศาลยุติธรรม
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซี.พี.เมอร์แชนไดซิ่ง จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายสมบัติ ปัญญามิตร

อายุ 77 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- นักธรรมเอกและเปรียญธรรม 3 ประโยค
- ประกาศนียบัตรการบริหารธุรกิจ ระดับสูง Penang Institute, Penang, Malaysia.
- บัญชีระดับสูง ของสถาบัน Pitman และ LCC (London Chamber of Commerce)
- หลักสูตรการบริหารการประกันภัย ของเอไอจี จาก Asian Institute of Management (AIM), The Philippines.

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการบริษัทบริษัท ไพร์ม เฟอร์ทิลิตี้ เซ็นเตอร์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาววิไลพร ลิ่วเกษมศานต์

อายุ 73 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- M.A. (Economic), Vanderbilt University, U.S.A.
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.รุ่น 43)
- ประกาศนียบัตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 8 สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL สำหรับคณะกรรมการขององค์กรภาคการเงิน ปี 2564 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
- หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Director Certification Program (DCP)
  - Audit (Non-Financial)
  - Role of The Chairman Program (RCP)
- กฎหมายมหาชน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการคัดเลือกบุคคลเพื่อรับทุนเล่าเรียนหลวงและอื่น ๆ
  สำนักงานคณะกรรมการ ก.พ.
- กรรมการประเมิน กองทุนหมุนเวียน
  กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- กรรมการบริหารจัดการวิจัย การยางแห่งประเทศไทย

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายปรีชา ปรมาพจน์

อายุ 75 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Director Certification Program (DCP No.186/2014)
  - Advanced Audit Committee Program (AACP No.20/2015)
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL สำหรับคณะกรรมการขององค์กรภาคการเงิน ปี 2565 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท พี โฟร์ บิวซิเนส จำกัด
- กรรมการอิสระ บริษัท ควิกลิสซิ่ง จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายเชิดชัย มีคำ

อายุ 71 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- วิทยากรฝึกอบรม กรมบัญชีกลาง
- กฎหมายมหาชน รุ่น 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นักบริหารระดับกลาง กรมบัญชีกลาง
- การพัฒนาผู้บริหารมหาวิทยาลัยสายสนับสนุนและร่วมวิชาการ รุ่น 3 กระทรวงศึกษาธิการ
- นักบริหารการแพทย์และสาธารณสุขระดับสูง รุ่น 20 กระทรวงสาธารณสุข

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบประจำสถาบันอุดมศึกษา มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- อนุกรรมการกฎหมาย กองทุนการออมแห่งชาติ
- อนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงระเบียบการบริหารงานภายในสำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางชลากร ตั้งจิตนบ

อายุ 55 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ East Texas State University
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 176/2020
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานลงทุน
  บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ

อายุ 63 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
  - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 16/2014
  - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2011
- Crucial Conversation Mastery Course
- The Four Roles of Leadership Program
- The Seven Habits of Highly Effective People Training Program
- Mini MBA รุ่นที่ 34 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

- กรรมการผู้จัดการ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายมนสันต์ มฤคทัต

อายุ 66 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- Master of Professional Accounting
  มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น ควีนส์แลนด์ ประเทศออสเตรเลีย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  มหาวิทยาลัยอินเดียน่า บลูมมิงตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA)
- วุฒิบัตร Associate in Risk Management (ARM)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักบริหารความเสี่ยง
  บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”)

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์	ประธานกรรมการ
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	รองประธานกรรมการ
3. นางอาทินันท์ พีชานนท์	กรรมการ
4. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ
5. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ
6. นายไตรรงค์ บุตราภาศ	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
7. นายสุภัฐพล ว.เพียรพิทย์	กรรมการ

หมายเหตุ : ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“อาคเนย์แคปปิตอล”)

- นายสนิท วรปัญญา และนายฐาปน สิริวัฒนภักดี ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์แคปปิตอล มีผลวันที่ 15 กันยายน 2565
- นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์แคปปิตอล มีผลวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565
- นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการอาคเนย์แคปปิตอล มีผลวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565
- คณะกรรมการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ครั้งที่ 9/2565 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565
  มีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยให้มีผลวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป ดังนี้
  1) แต่งตั้ง นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร แทน นายสนิท วรปัญญา
  2) แต่งตั้ง นายไตรรงค์ บุตราภาศ แทน นายฐาปน สิริวัฒนภักดี
  3) แต่งตั้ง นายสุภัฐพล ว.เพียรพิทย์ แทน นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ

ประวัติกรรมการลำดับที่ 1 – 5 ปรากฏดังรายละเอียดในเอกสารแนบ 1
ประวัติกรรมการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ลำดับที่ 6 – 7 มีดังนี้

นายไตรรงค์ บุตราภาศ

อายุ 51 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- Advance Management Program INSEAD, France
- ปริญญาโท International Management – Finance International University of Japan
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ

กรกฎาคม 2561 – 31 กรกฎาคม 2565	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2556 – 2560	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2552 – 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โปรการาจ จำกัด
27 เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ธันวาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด
6 มีนาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เอส โซฟิน จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เจ็นเทิล แอนด์ เนเชอรัล จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โฟร์สปูน จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายสุภัฐพล ว.เพียรพิทย์

อายุ 49 ปี สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- MBA in Finance, University of Texas (San Antonio)
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท โปรการาจ จำกัด
22 พฤศจิกายน 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ฟิเดลลิตี้ เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด
มกราคม 2559 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบัญชีและการเงิน บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2556 – 2559	VP Finance and Accounting, Thai Orix Leasing
2554 – 2556	Director of Finance, Master Car Rental
2549 – 2554	Senior Manager Finance and Risk Management, BMW Leasing
2546 – 2549	AVP Treasury, GE Capital
2541 – 2546	Senior Treasury Officer, Dow Chemical

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

- **ของตนเอง** -ไม่มี-
- **คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ** -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ดังนี้

นายวิชาญ อัศวรังสี
อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง กันยายน 2562

วุฒิการศึกษา / การอบรม
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

2565 – ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2553 – 2562	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ซัมมิท แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

รายละเอียดหัวหน้างานงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
นายอานนท์ ชนไมตรี 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 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน และงบการเงิน

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งกรรมการทั้งสามคนมีความรู้ความสามารถทางด้านบัญชีและการเงิน ด้านการตรวจสอบภายใน และการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ทุกคนมีความรู้ ประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ดังนี้

1. ดร. กุลภัทรา สิโรดม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ กรรมการตรวจสอบ
3. นายอนุวัฒน์ จงยินดี กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2565)

โดยมี นายวิชาญ อัศวรังสี ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ กรรมการตรวจสอบ ได้ลาออก โดยมีผลวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 อย่างไรก็ตาม กรรมการตรวจสอบในปัจจุบันยังเป็นไปตามเกณฑ์องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้ต้องมีอย่างน้อย 3 คน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยมีวาระการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อเสนอข้อมูลที่มีสาระสำคัญจากการตรวจสอบงบการเงิน การให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ โดยผลจากการประชุมในแต่ละครั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดังนี้

1. **การสอบทานรายงานทางการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รายไตรมาส และประจำปี ซึ่งผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ คำอธิบาย การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทาน และตรวจสอบแล้ว ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล โดยเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยในปี 2565 ได้มีการประชุมกับผู้บริหารเพื่อติดตามผลการแก้ไขป้องกันเพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิผล

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

3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแล และได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันที่มีสาระสำคัญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สมเหตุผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลและจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้การกำกับดูแลได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส มีจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ

5. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและทบทวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ของบริษัทและบริษัทย่อย โดยพิจารณาจากมาตรฐานการทำงานที่ดี ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ ความสามารถ ความเป็นอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 ที่ประชุมโดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยนายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2565

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

ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.กุลภัทรา สิโรดม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

บริษัท ไทยกรุ๊ป 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 2565 / 56-1 One Report แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ

(นายโชติพัฒน์ พีชานนท์)
ประธานกรรมการบริหาร
และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) และของเฉพาะบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการและกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

KPMG Phoomchai Audit Ltd., a Thai limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถูกแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเนื่องจากความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับอัตราการติดเชื้อในอนาคตของผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และไม่สามารถหาหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอ อาจทำให้จำนวนประมาณการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของกรมธรรม์ COVID-19 ที่ออกโดย บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) (อดีตบริษัทย่อย) และกำไรจากการขายเงินลงทุนใน บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) เปลี่ยนแปลง ต่อมาภายหลังผู้บริหารได้รับข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับอัตราการติดเชื้อและข้อมูลอื่น ๆ ทำให้ผู้บริหารเปลี่ยนแปลงประมาณการเหล่านี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวผู้บริหารถือเป็นการเปลี่ยนแปลงประมาณการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดย SEIC ได้ถูกนำออกจากการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว ซึ่งจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวที่ถูกบันทึกในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทในงวดต่อๆ ไป

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ง) และ 12	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 447 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.53 ของสินทรัพย์รวม โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 83 ล้านบาท กลุ่มบริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ผู้บริหารได้ประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตโดยใช้โมเดลด้านเครดิตที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว รวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการตัดสินใจเลือกใช้อัตราอ้างอิงในกรณีที่ข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำโมเดล เนื่องจากการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การพิจารณาปัจจัยซึ่งส่งผลอย่างมีสาระสำคัญต่อการวัดมูลค่า ประกอบด้วยการทำความเข้าใจในข้อสมมติ และวิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชีในการพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • ทดสอบการออกแบบและการนำไปใช้ของระบบการควบคุมเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ อายุหนี้คงค้าง การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการบันทึกบัญชี • ทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและความสมเหตุสมผลของข้อสมมติที่ใช้โดยผู้บริหารว่ามีความเกี่ยวเนื่องกันและความสอดคล้องกันของข้อมูลภายในที่ใช้ในการคำนวณประมาณการทางบัญชีดังกล่าว • การพิจารณาความน่าเชื่อถือของมูลค่าหลักประกัน โดยสุ่มทดสอบกับราคาตลาด และราคาขายหลักประกันในอดีตของหลักประกันที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน • ทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อสมมติและนโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาข้อมูลในอดีตและข้อมูลภายหลังวันสิ้นปี รวมถึงการสุ่มทดสอบ

	รายการรับชำระเงินของลูกหนี้หลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง • ทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
มูลค่าของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ฎ) 3(ณ) 16 และ 21 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 316 ล้านบาท และ 12,680 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.38 และร้อยละ 15.06 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ เนื่องจากความผันผวนในราคาตลาดรถยนต์มือสองและปัจจัยอื่นทำให้ราคาขายที่เกิดขึ้นจริงของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญ ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การทำความเข้าใจในข้อสมมติ วิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชี • การพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินค้าคงเหลือโดยสุ่มทดสอบการขายภายหลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง แผนการขายตลอดจนเปรียบเทียบกับราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และประมาณค่าใช้จ่ายในการขาย • การพิจารณามูลค่าคงเหลือและแผนการขายของสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยเปรียบเทียบกับการขายในอดีต และ/หรือราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ช) และ 24	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 4,178 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.60 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นประมาณการที่ดีที่สุด (Best Estimate) สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่จ่ายและยังไม่ได้รับรายงาน ณ วันที่รายงาน การประมาณการใช้วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการพิจารณาข้อมูลการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากประสบการณ์ในอดีต และการเลือกข้อสมมติที่เหมาะสมที่เกี่ยวกับประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ (Ultimate claims cost) นอกจากนี้ การประมาณการดังกล่าวยังอาศัยความน่าเชื่อถือของข้อมูลของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นซึ่งได้มาจากระบบของบริษัทและการบันทึกบัญชี ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบของข้าพเจ้า	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบประสิทธิผลของการออกแบบและการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมหลักของกระบวนการสินไหมทดแทนและการกระทบยอดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยของเคพีเอ็มจีในการประเมินประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในบัญชี ประเมินข้อสมมติและวิธีการที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน และทดสอบการคำนวณข้อสมมติสำคัญและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน • การกระทบยอดระหว่างข้อมูลค่าสินไหมที่บันทึกในระบบดำเนินงานกรมธรรม์ และข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมถึงการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหาย ขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง และอัตราค่าสินไหมทดแทน • สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณและสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง และ • -พิจารณาความพอเพียงของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	
อ้างถึงหมายเหตุข้อ 3(ช) และ 24	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 42,553 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.08 ของหนี้สินรวม การวัดมูลค่าสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวได้ใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสม่ำเสมอของข้อมูลที่ใช้ รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในข้อสมมติที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง • การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันและการจ่ายผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน และสุ่มทดสอบประสิทธิผลของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญที่ว่าจ้างโดยเคพีเอ็มจีเพื่อช่วยประเมินวิธีการและข้อสมมติสำคัญที่ใช้ในการคำนวณสำรองตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของตารางมรณะ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • การเปรียบเทียบหนี้สินที่คำนวณตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ณ วันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้วที่เป็นประมาณการที่ดีที่สุด กับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ • การเปรียบเทียบโดยกระทบยอดระหว่างข้อมูลสำรองประกันภัยที่บันทึกในระบบและข้อมูลที่ถูกใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

1. ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุข้อ 5 ซึ่งได้อธิบายถึงเหตุการณ์ที่สำคัญเกี่ยวกับ บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") ซึ่งเป็นอดีตบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทได้ถูกนำออกจากการจัดทำงบการเงินรวม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2565
2. ข้าพเจ้าขอให้ข้อสังเกตหมายเหตุข้อ 6 เกี่ยวกับการโอนกรมธรรม์ประกันภัย และประกันภัยต่อสำหรับกรมธรรม์บางประเภทที่ไม่ใช่กรมธรรม์ COVID-19 รวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่ บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("Indara") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องเหล่านี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

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
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(โชคชัย งามวุฒิกุล)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
28 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2565	2564	2565	2564
			(บาท)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*8*	3,328,634,154	2,657,493,355	161,651,663	54,284,917
ลูกหนี้เงินลงทุน		91,220,691	296,904,393	-	-
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	*7, 9*	721,625,258	1,375,981,237	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	*7, 24*	4,510,343,832	5,615,201,725	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	*10*	806,252,457	465,764,940	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	*11*	475,895,802	461,588,478	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	*12*	364,001,375	883,387,320	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	*7, 13, 42*	37,135,219,091	43,989,627,871	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	*7, 14*	12,785,501,050	13,494,853,126	234,000,000	234,000,000
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*7, 15*	115,369,228	23,803,912	-	-
สินค้าคงเหลือ	*16*	315,589,121	154,237,707	-	-
เงินให้กู้ยืม	*7, 17*	1,372,700,681	1,410,639,140	9,691,467,868	8,140,367,868
เงินลงทุนในการร่วมค้า	*7, 18*	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	2,249,463,178	2,094,553,198
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*19*	475,075,013	480,631,098	-	-
สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า	*20*	1,289,025,030	1,311,772,530	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	*21*	16,604,765,042	15,438,770,237	1,509,497	1,781,329
สินทรัพย์สิทธิการใช้		21,173,187	12,161,688	15,624,161	25,371,554
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		279,933,899	319,989,364	18,061,097	18,754,469
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*37*	1,820,987,512	1,059,669,484	126,690,125	126,031,882
สินทรัพย์อื่น	*7, 22*	1,637,829,789	2,109,143,433	372,194,753	237,874,180
รวมสินทรัพย์		**84,151,142,212**	**91,561,621,038**	**12,870,662,342**	**10,933,019,397**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	*หมายเหตุ*	2565	2564	2565	2564
			(บาท)		
หนี้สิน					
เจ้าหนี้เงินลงทุน		103,971,717	266,784,869	-	-
เงินกู้ยืม	*7, 23*	17,469,019,609	15,370,054,518	10,049,000,000	8,249,000,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	*7, 24*	50,198,373,145	57,947,558,268	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	*7, 25*	3,031,530,562	3,884,418,211	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*15, 40*	122,158,240	241,075,514	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		17,877,939	81,819,268	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	*23*	1,105,806,063	651,127,960	16,185,781	26,194,132
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		262,427,987	564,279,408	29,911,018	21,551,460
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*37*	485,180,893	155,762,696	-	-
หนี้สินอื่น	*7, 26*	1,734,519,352	2,381,962,108	57,076,402	41,255,868
รวมหนี้สิน		**74,530,865,507**	**81,544,842,820**	**10,152,173,201**	**8,338,001,460**
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	*27*				
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 752,097,832 หุ้น มูลค่า 10 บาทต่อหุ้น)		7,520,978,320	7,520,978,320	7,520,978,320	7,520,978,320
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	*27*	18,224,269,226	18,224,269,226	18,224,269,226	18,224,269,226
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*28*	308,460,816	365,299,777	37,850,816	37,850,816
ทุนสำรองอื่น	*28*	7,714,962	7,714,962	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		6,873,364,282	3,763,256,462	(461,496,566)	(584,967,770)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	*28*	(23,559,236,672)	(19,901,966,485)	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		**9,375,550,934**	**9,979,552,262**	**2,718,489,141**	**2,595,017,937**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		244,725,771	37,225,956	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		**9,620,276,705**	**10,016,778,218**	**2,718,489,141**	**2,595,017,937**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		**84,151,142,212**	**91,561,621,038**	**12,870,662,342**	**10,933,019,397**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
			(บาท)		
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	*7*	14,153,096,979	23,836,294,623	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยต่อ		(4,625,663,145)	(5,483,204,658)	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		9,527,433,834	18,353,089,965	-	-
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลง (เพิ่มขึ้น) จากปีก่อน		1,917,493,154	(607,141,865)	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ		11,444,926,988	17,745,948,100	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		1,376,722,945	1,833,268,698	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	*7*	3,174,759,964	3,079,935,108	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	*7*	127,599,078	171,396,821	-	-
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		1,888,387,559	1,453,256,260	-	-
รายได้จากการลงทุน	*7, 30*	1,740,492,098	1,701,032,559	411,021,055	205,724,036
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	*31*	-	258,328,731	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	*32*	-	136,144,150	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	7,099,763,845	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน		-	1,839,194	-	1,651,858
ผลกำไรสะสมจากการจัดประเภทใหม่ของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด ที่เคยรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		5,459,588	5,180,924	-	-
รายได้ค่าที่ปรึกษา	*7*	-	-	160,200,000	153,000,000
รายได้อื่น	*7*	89,649,558	153,306,964	7,000,564	7,679,639
รวมรายได้		**19,847,997,778**	**33,639,401,354**	**578,221,619**	**368,055,533**
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		88,786,728	3,829,835,490	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	*7*	12,562,235,067	27,974,949,737	-	-
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืน จากการประกันภัยต่อ		(3,353,480,167)	(6,459,602,622)	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		9,208,754,900	21,515,347,115	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	*7*	1,887,034,147	3,153,345,321	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		748,401,690	2,071,938,848	-	-
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		2,199,005,606	2,191,858,424	-	-
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	*16*	1,783,545,137	1,423,919,567	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*7, 33*	2,547,010,809	2,345,024,715	253,754,533	156,610,943
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		57,914	-	-	-
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	*31*	261,565,700	-	-	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	*32*	170,287,723	-	-	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	-	532,253,339
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	-	-	437,993,550
ขาดทุนจากการปรับเป็นเกณฑ์การดำเนินงานไม่ต่อเนื่อง	*2*	-	230,078,801	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	*7*	523,545,409	435,476,541	241,448,573	173,644,618
ผลขาดทุนสำหรับการป้องกันความเสี่ยง		15,763,156	13,790,708	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	*36*	(8,213,422)	10,351,438	(49,000,000)	49,000,000
รวมค่าใช้จ่าย		**19,425,545,497**	**37,220,966,968**	**446,203,106**	**1,349,502,450**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้และรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานปกติ		**422,452,281**	**(3,581,565,614)**	**132,018,513**	**(981,446,917)**
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานปกติ					
ผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยสุทธิ	*5*	1,230,420,025	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		**1,652,872,306**	**(3,581,565,614)**	**132,018,513**	**(981,446,917)**
ภาษีเงินได้ (รายได้)	*37*	(98,082,975)	(221,774,624)	1,182,867	(122,959,557)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		**1,750,955,281**	**(3,359,790,990)**	**130,835,646**	**(858,487,360)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
			(บาท)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน		(9,231,241)	146,475,279	-	-
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,156,994,469)	(935,483,026)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด		36,091,768	(7,255,643)	-	-
ผลกำไรจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี					
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		13,507,204	4,689,853	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		223,325,348	158,314,707	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		**(893,301,390)**	**(633,258,830)**	**-**	**-**
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,420,018,822)	323,847,282	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่		(195,106,698)	17,125,343	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		47,431,265	(47,553,890)	(9,205,552)	710,342
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		313,538,851	(58,683,747)	1,841,110	(142,069)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		**(1,254,155,404)**	**234,734,988**	**(7,364,442)**	**568,273**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		**(2,147,456,794)**	**(398,523,842)**	**(7,364,442)**	**568,273**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**(396,501,513)**	**(3,758,314,832)**	**123,471,204**	**(857,919,087)**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		1,484,855,598	(3,260,470,236)	130,835,646	(858,487,360)
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจ		-	(11,304,763)	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		266,099,683	(88,015,991)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		**1,750,955,281**	**(3,359,790,990)**	**130,835,646**	**(858,487,360)**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		(617,341,828)	(3,652,818,735)	123,471,204	(857,919,087)
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการรวมธุรกิจ		-	(11,304,763)	-	-
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		220,840,315	(94,191,334)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**(396,501,513)**	**(3,758,314,832)**	**123,471,204**	**(857,919,087)**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	*38*	**1.97**	**(4.34)**	**0.17**	**(1.14)**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม																
					กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ทุนสำรองอื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลกำไรจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	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	*39*	-	-	-	-	-	(451,258,699)	-	-	-	-	-	-	-	-	(451,258,699)	-	(451,258,699)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(451,258,699)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(451,258,699)**	**-**	**(451,258,699)**
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียจากการรวมธุรกิจ																		
การเพิ่มทุนของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ	*18*	-	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	*18*	-	-	-	(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																		
ขาดทุนสำหรับปี		-	(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 ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม																
					กำไรสะสม			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ที่ถูกซื้อที่ถือครองก่อนการรวมธุรกิจ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ทุนสำรองอื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลกำไรจากค้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินของเงินลงทุนจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติมในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รายการอื่นขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	ส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
										(บาท)								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565																		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565		**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**
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																		
การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย																		
การจำหน่ายส่วนได้เสียในบริษัทย่อยซึ่งอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง	5	-	-	-	(57,098,961)	-	259,200,752	-	(104,074,415)	-	-	-	-	(84,686,876)	(188,761,291)	13,340,500	(13,340,500)	-
รวมการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		**-**	**-**	**-**	**(57,098,961)**	**-**	**259,200,752**	**-**	**(104,074,415)**	**-**	**-**	**-**		**(84,686,876)**	**(188,761,291)**	**13,340,500**	**(13,340,500)**	**-**
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น		**-**	**-**	**-**	**(57,098,961)**	**-**	**259,200,752**	**-**	**(104,074,415)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(84,686,876)**	**(188,761,291)**	**13,340,500**	**(13,340,500)**	**-**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี																		
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	1,484,855,598	-	-	-	-	-	-	-	-	1,484,855,598	266,099,683	1,750,955,281
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	28,864,361	(1,035,263,004)	10,802,376	(923,719,124)	-	-	(182,882,035)	(2,102,197,426)	(2,102,197,426)	(45,259,368)	(2,147,456,794)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,484,855,598**	**28,864,361**	**(1,035,263,004)**	**10,802,376**	**(923,719,124)**	**-**	**-**	**(182,882,035)**	**(2,102,197,426)**	**(617,341,828)**	**220,840,315**	**(396,501,513)**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	260,000	-	(260,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	1,366,311,470	(11,631,847)	192,297,568	-	(108,280,716)	-	-	(1,438,696,475)	(1,366,311,470)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		**7,520,978,320**	**-**	**18,224,269,226**	**308,460,816**	**7,714,962**	**6,873,364,282**	**24,175,850**	**(1,222,128,681)**	**33,450,231**	**(263,879,237)**	**-**	**(22,660,706,145)**	**529,851,310**	**(23,559,236,672)**	**9,375,550,934**	**244,725,771**	**9,620,276,705**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

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	*39*	-	-	-	(451,258,699)	-	-	(451,258,699)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		**-**	**-**	**-**	**(451,258,699)**	**-**	**-**	**(451,258,699)**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี								
ขาดทุนสำหรับปี		-	-	-	(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**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
			กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
				(บาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	**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**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี							
กำไรสำหรับปี	-	-	-	130,835,646	-	-	130,835,646
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(7,364,442)	-	-	(7,364,442)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	**-**	**-**	**-**	**123,471,204**	**-**	**-**	**123,471,204**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	**7,520,978,320**	**18,224,269,226**	**37,850,816**	**(461,496,566)**	**(22,603,112,655)**	**(22,603,112,655)**	**2,718,489,141**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
		(บาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	1,750,955,281	(3,359,790,990)	130,835,646	(858,487,360)
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ภาษีเงินได้ (รายได้)	(98,082,975)	221,774,624	1,182,867	(122,959,557)
ต้นทุนทางการเงิน	523,545,409	435,476,541	241,448,573	173,644,618
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,770,017,311	1,839,812,472	16,562,399	14,278,865
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	437,993,550
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินไหมเรียกคืน	-	33,062,164	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	65,651,661	253,726,938	9,376,182	6,758,113
สำรองหนี้สินจากสัญญาประกันภัย (กลับรายการ)	88,786,728	(127,249,379)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัย	9,782,572,757	4,525,481,042	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(8,370,097,121)	(6,603,290,386)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	15,821,070	(1,839,194)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(7,099,763,845)	-	532,253,339
ขาดทุนจากการปรับเป็นเกณฑ์การดำเนินงานไม่ต่อเนื่อง	-	230,078,801	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์	(210,482,590)	40,845,643	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	206,737,987	24,025,307	(49,000,000)	49,000,000
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าของสินค้าคงเหลือ และทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	697,510	(51,928,659)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	78,056,423	-	-
เงินปันผลรับ	(546,727,810)	(479,192,021)	(137,999,235)	(2,850,000)
ดอกเบี้ยรับ	(1,279,384,244)	(1,221,840,538)	(273,021,820)	(202,874,036)
	3,700,010,974	(11,262,555,057)	(60,615,388)	26,757,532

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
		(บาท)		
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	654,355,979	77,191,070	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(7,994,230,136)	5,788,857,586	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	(340,487,517)	415,388,812	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	(14,307,324)	(17,379,318)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	519,385,945	131,287,500	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,823,934,413	1,232,431,281	-	-
สินค้าคงเหลือ	(162,048,924)	(834,992,133)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(26,584,094)	34,359,889	-	-
ค่าความนิยม	-	84,140,909	-	-
สินทรัพย์อื่น	605,896,859	97,840,438	(36,512,982)	(172,218,609)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	(62,572,730)	(1,169,277,026)	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(852,887,649)	284,748,685	-	-
หนี้สินอื่น	(663,677,852)	(120,415,639)	4,715,901	(24,108,273)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	(366,862,176)	(12,234,463)	(10,222,176)	-
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(180,074,232)	(5,270,607,466)	(102,634,645)	(169,569,350)
รับดอกเบี้ยจากธุรกิจประกันภัย	1,168,837,359	1,197,210,371	-	-
รับเงินปันผลจากธุรกิจประกันภัย	543,650,996	476,306,617	-	-
ภาษีเงินได้	(404,175,512)	(896,226,429)	(4,464,926)	(510,212)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**1,128,238,611**	**(4,493,316,907)**	**(107,099,571)**	**(170,079,562)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	219,576,460	-	219,576,460
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,715,628)	(388,075)	-	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	824,126,628	16,988,747	-	85,150
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,640,153,752)	(2,413,887,247)	(239,308)	(1,661,735)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(106,432,329)	(28,109,260)	(1,503,536)	(1,088,750)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	90,239,883	64,419,414	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(154,909,980)	(999,980)
เงินให้กู้ยืม	(879,775,592)	(637,827,368)	(2,442,100,000)	(7,330,387,220)
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืม	917,714,051	402,527,789	891,000,000	7,675,398,985
รับเงินปันผล	3,076,814	2,885,404	137,999,235	2,850,000
ดอกเบี้ยรับ	127,416,067	22,483,190	228,679,155	207,455,546
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(1,666,503,858)**	**(2,351,330,946)**	**(1,341,074,434)**	**771,228,456**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
		(บาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	18,283,176,307	17,064,367,346	1,920,000,000	6,030,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืม	(16,184,211,216)	(10,037,659,612)	(120,000,000)	(5,970,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(340,547,299)	(392,183,757)	(14,955,708)	(12,718,094)
จ่ายเงินปันผล	-	(451,258,699)	-	(451,258,699)
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(539,780,505)	(370,183,757)	(229,503,541)	(171,531,898)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**1,218,637,287**	**5,813,081,521**	**1,555,540,751**	**(575,508,691)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน	680,372,040	(1,031,566,332)	107,366,746	25,640,203
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(9,231,241)	(81,855,594)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**671,140,799**	**(1,113,421,926)**	**107,366,746**	**25,640,203**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,657,493,355	3,770,915,281	54,284,917	28,644,714
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**3,328,634,154**	**2,657,493,355**	**161,651,663**	**54,284,917**
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	333,341,551	288,179,220	-	-
โอนอุปกรณ์ไปเป็นสินค้าคงเหลือ	1,972,496,469	1,449,987,368	-	-
หนี้สินสุทธิของอดีตบริษัทย่อยจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อย	13,982,174,353	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ **สารบัญ**

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

33 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
34 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
35 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)
37 ภาษีเงินได้
38 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น
39 เงินปันผล
40 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
41 การบริหารจัดการทุน
42 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
43 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน
44 เงินสมทบกองทุนประกัน
45 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
46 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
47 การจัดประเภทรายการใหม่
48 การมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ในระหว่างปี 2565 บริษัท มงคลสิริ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด) ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 371,881,168 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.4 จากบริษัท ผลมั่นคงธุรกิจ จำกัดซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เดิม และผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มบริษัทเปลี่ยนเป็นบริษัท มงคลสิริ จำกัด ซึ่งสัดส่วนการถือหุ้นใหม่คิดเป็นร้อยละ 80.8 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงชื่อภาษาไทยของบริษัทเป็น บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับชื่อภาษาอังกฤษของบริษัท

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

กลุ่มบริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 48

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

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2565 คณะกรรมการของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC") ซึ่งเป็นอดีตบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 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 5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 SEIC บันทึกสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดทั้งหมดเป็นจำนวนเงิน 3,412 ล้านบาท
2. มูลค่าการโอนของกรมธรรม์อื่นที่ไม่ใช่กรมธรรม์ COVID-19 ให้กับผู้รับประกันภัยอื่น เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC ได้โอนกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ทุกประเภทนอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและการเจ็บป่วยด้วยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ไปยังบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท) และอีก 3 บริษัทประกันภัยอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งไม่มีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เนื่องจากการโอนดังกล่าวคาดว่าจะไม่มีผลขาดทุนต่อ SEIC
3. ฝ่ายบริหารได้ตั้งสำรองบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการยกเลิกการประกอบธุรกิจจำนวน 230 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 18 งบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนใน SEIC บันทึกตามราคาทุนเป็นจำนวน 438 ล้านบาท บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน และบริษัทไม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมจากขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นของ SEIC ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

(ค) การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

3(ต) สัญญาเช่า
- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- กลุ่มบริษัทพิจารณาถึงความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่าหรือไม่
- กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิยกเลิกสัญญาเช่าหรือไม่
- กลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่าหรือไม่

3(บ) และ 29 การพิจารณาเกี่ยวกับการรับรู้รายได้
- การขายสินค้าและบริการหลายประเภทเข้าด้วยกันจะสามารถบันทึกรายการแยกจากกันได้หรือไม่
- การขายสินค้าควรจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือควรจะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง
- ค่านายหน้า โดยพิจารณาว่ารายการค้าที่กลุ่มบริษัททำรายการนั้นมีลักษณะการเป็นตัวแทนมากกว่าการเป็นตัวการหรือไม่

18 การพิจารณาว่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการที่กลุ่มบริษัทลงทุนหรือไม่

(ง) ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

3(ต) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า

3(ช) 9 และ 10	การวัดมูลค่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับและลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ
3(ง) 11 12 17 และ 40	การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา เกี่ยวกับข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการกำหนดอัตราสูญเสีย
16	การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือ
19 และ 21	การทดสอบการด้อยค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
3(ด)	การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมเกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
37	การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ การคาดการณ์กำไรทางภาษีในอนาคตที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีไปใช้ประโยชน์
3(บ) และ 46	การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับข้อสมมติสำคัญของความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียทรัพยากรและความน่าจะเป็นของมูลค่าความเสียหาย
3(ง) และ 40	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น โดยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงานได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 24

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) (อดีตบริษัทย่อย) (“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 (เว้นแต่การด้อยค่าผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน)
- 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

ตราสารหนี้ที่ออกโดยกลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารด้วย

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 จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

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 ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือจนกว่าจะเข้าเงื่อนไขที่ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหลังจากการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วมีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงจำนวนเงินที่สูญเสียแล้ว การได้รับคืนในภายหลังของจำนวนเงินที่เคยตัดจำหน่ายจะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ในงวดถัดมา หากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ การกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ก่อนหน้าให้รับรู้โดยการปรับปรุงกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 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 จะรับรู้เป็นการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

(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 หนี้สินดังกล่าวถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ 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 คือจำนวนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการดำเนินคดีกับบุคคลที่สามที่ต้องรับผิดชอบและบันทึกสุทธิจากต้นทุนที่เกี่ยวข้องและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยใช้หลักการวิเคราะห์จากการรับคืนและคาดการณ์การรับคืนเงินในอนาคตจากบุคคลที่สาม

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายในการหาประกันภัย เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

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

ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ คือสิทธิตามสัญญาสุทธิของกลุ่มบริษัทภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ 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 รวมค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงเริ่มแรกรอตัดบัญชีสุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และหักค่าด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(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 ปี และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ฒ) สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ต้นทุนของสิทธิการเช่าประกอบด้วย ต้นทุนของแต่ละโครงการ รวมต้นทุนในการได้มา ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาต้นทุนการกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนการกู้ยืมซึ่งกู้มาโดยเฉพาะเพื่อใช้ในสิทธิการเช่ารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์จนกระทั้งการพัฒนาสำเร็จ

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 อาคารและอุปกรณ์เมื่อกลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น 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

(ง) 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 ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับ รายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ค่าเช่าในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3(ง)

(ฉ) 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 หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(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 กลุ่มบริษัททำการประมาณการรับคืนสินค้าจากข้อมูลอัตราการคืนสินค้าในอดีตและจะไม่รับรู้รายได้และต้นทุนขายสำหรับสินค้าที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งโดยอ้างอิงกับขั้นความสำเร็จของงาน ขั้นความสำเร็จของงานประเมินโดยใช้วิธีการสำรวจงานที่ได้ทำแล้ว ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

สำหรับสัญญาที่มีการรวมการขายสินค้าและบริการเข้าด้วยกัน กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการแยกจากกัน หากสามารถแยกสินค้าหรือบริการดังกล่าวออกจากกันได้และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้นหรือมีการให้บริการหลายๆ ประเภทในรอบระยะเวลารายงานที่แตกต่างกัน สิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายที่เป็นเอกเทศของสินค้าและบริการนั้นๆ

(2) ยอดคงเหลือของสัญญา

สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทบรับรู้รายได้ก่อนที่จะมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาจะถูกจัดประเภทเป็นลูกหนี้การค้าเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน

หนี้สินที่เกิดจากสัญญารวมถึงเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้าเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า หนี้สินที่เกิดจากสัญญารวมถึงเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้ารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทนที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง

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 บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัทหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัทหรือกลุ่มบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ร) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การซื้อบริษัทย่อยและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

4.1) การรวมธุรกิจกับบริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (“MEIS”)

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (“CSH”) บริษัทย่อย (อดีตบริษัทย่อยทางอ้อมตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 18) ทำสัญญาซื้อหุ้นสามัญ จากบริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนหุ้นสามัญ 10.80 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1 บาทเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนได้เสีย ร้อยละ 68.79 ใน บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (“MEIS”) ซึ่งเดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 31.21 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ MEIS ดังนั้น CSH 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**

5 การสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อย

โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2565 อดีตบริษัทย่อย (บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("SEIC")) ได้รับคำสั่งจากหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยหน่วยงานดังกล่าวกำหนดให้ SEIC หยุดออกกรมธรรม์ประกันภัยและต้องมีการขออนุมัติการจ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่างๆ ต่อมาได้มีการแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีจากหน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าได้สิ้นสุดการควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วในวันที่ 16 มีนาคม 2565 และได้นำบริษัทย่อยออกจากการจัดทำงบการเงินรวม โดยมีผลตั้งแต่วันดังกล่าว

(1) ผลการดำเนินงานของอดีตบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(พันบาท)
รายได้	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	95,605
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	13,892
รายได้อื่น	165,045
รวมรายได้	**274,542**
ค่าใช้จ่าย	
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	12,838,730
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27,190
ขาดทุนจากการด้อยค่า	142,281
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	18,095
รวมค่าใช้จ่าย	**13,026,296**
ขาดทุนสำหรับงวดของธุรกิจที่อยู่ระหว่างเลิกกิจการ	(12,751,754)
ผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อย *(รายละเอียดตามข้อ (2))*	13,982,174
ผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยสุทธิ	**1,230,420**
ผลการดำเนินงานสุทธิของธุรกิจที่ยังดำเนินงานอยู่	**(231,153)**

ผลการดำเนินงานสุทธิของธุรกิจที่ยังดำเนินงานอยู่เป็นผลสุทธิของธุรกิจที่โอนให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งและบริษัทประกันภัยอื่นจำนวน 231.15 ล้านบาท ได้ถูกแสดงรวมในแต่ละบรรทัดในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม เมื่อรวมกับขาดทุนสำหรับงวดของธุรกิจที่เลิกดำเนินงานจำนวน 12,751.75 ล้านบาท จะทำให้มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับงวดของอดีตบริษัทย่อยจำนวน 12,982.9 ล้านบาท

ข้อมูลและข้อสมมติที่สำคัญที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการสำหรับกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 ณ วันที่ 16 มีนาคม 2565 มีดังนี้

- จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 ที่มีผลบังคับใช้ มีจำนวนประมาณ 1 ล้านกรมธรรม์ *(31 ธันวาคม 2564: 1 ล้านกรมธรรม์)*
- คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของคนไทยร้อยละ 7.81 ของจำนวนประชากรในประเทศไทย *(31 ธันวาคม 2564: ร้อยละ 4.53)*
- คาดการณ์อัตราการติดเชื้อของผู้ถือกรมธรรม์ของบริษัทย่อย ร้อยละ 23.96 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่มีกรมธรรม์ประกันภัย COVID-19 *(31 ธันวาคม 2564: ร้อยละ 8.53)*
- ประมาณการค่าความเสียหายต่อเคลม 50,000 - 200,000 บาท *(31 ธันวาคม 2564: 50,000 - 200,000 บาท)*

(2) รายละเอียดสินทรัพย์และหนี้สินของอดีตบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 มีนาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(พันบาท)
สินทรัพย์	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	128,360
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	84,820
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	76,253
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	821,863
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	85,845
สินทรัพย์รอการขาย	54,514
สินทรัพย์อื่น	301,910
รวมสินทรัพย์	**1,553,565**
หนี้สิน	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	15,118,790
หนี้สินอื่น	416,949
รวมหนี้สิน	**15,535,739**
หนี้สินสุทธิ	**13,982,174**

กลุ่มบริษัทได้ตัดประมาณการหนี้สินสุทธิของ SEIC ออกจำนวน 13,982.17 ล้านบาท และบันทึกผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และได้เปิดเผยเป็นรายการที่ไม่ใช่เงินสดในงบกระแสเงินสดรวม

6 การโอนสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ

ตามที่เปิดเผยในงบการเงินของบริษัท อินทร ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC และ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TIC") ได้โอนกรมธรรม์ประกันภัย และประกันภัยต่อสำหรับกรมธรรม์บางประเภทที่ไม่ใช่กรมธรรม์ COVID-19 ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และบางส่วนของกรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด รวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("Indara") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท

(1) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC ได้โอนกรมธรรม์ประกันภัย และประกันภัยต่อ และทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่ Indara การโอนนี้ถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

บริษัทย่อยทั้งสองแห่งอยู่ภายใต้การควบคุมสูงสุดโดยกลุ่มถือหุ้นเดียวกันทั้งก่อนและหลังวันการรับโอนธุรกิจและการควบคุมนั้นไม่เป็นการชั่วคราว

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอน ณ วันที่รวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน มีดังนี้

	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,532,075
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,197,306
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	719,398
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	4,194,890
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	221,691
ลูกหนี้อื่น	197,401
สินทรัพย์อื่น	113,783
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(4,037,856)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(4,100,100)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(1,736,242)
ค่านายหน้าและค่าการตลาดค้างจ่าย	(102,698)
หนี้สินอื่น	(149,984)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	**49,664**
มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้	**-**

รายการดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(2) **การรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย**

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 TIC ได้โอนกรมธรรม์ประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่ Indara กรมธรรม์ประกันภัยที่รับโอนหลักเหล่านั้นเป็นกรมธรรม์ที่ “Run-off portfolio” ดังนั้นการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัยจึงไม่ใช่การรวมธุรกิจโดยรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนมีดังนี้

	(พันบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	406,904
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	18,462
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	206,420
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	251,655
สินทรัพย์อื่น	35,433
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(219,256)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(274,705)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(418,416)
ค่านายหน้าและค่าการตลาดค้างจ่าย	(3,363)
หนี้สินอื่น	(3,134)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	-
มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้	-

7 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทใหญ่ บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด บริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 18 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท มงคลสิริ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด)	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 80.8
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 ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท นำทรัพย์พัฒนา จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำพลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำเมือง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำยุค จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมกิจ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมโชค จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมทิพย์ (2012) จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมนคร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมบูรพา จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมพลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท มิลเลนเนี่ยม แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เหมราช	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม
Frasers Hospitality Trust	สิงคโปร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะกิจการ**	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
บริษัทย่อย					
รายได้ค่าที่ปรึกษา		-	-	160,200	153,000
ดอกเบี้ยรับ		-	-	272,852	202,714
รายได้เงินปันผล		-	-	134,999	-
รายได้อื่น		-	-	6,046	7,321
ต้นทุนทางการเงิน		-	-	409	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		-	-	7,860	16,237

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
ผู้บริหารสำคัญ					
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ					
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน					
(รวมค่าตอบแทนกรรมการ)		150,360	135,036	25,821	12,023
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน		32,845	15,248	9,472	928
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น		3,567	4,772	1,296	623
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ		**186,772**	**155,056**	**36,589**	**13,574**
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน					
เบี้ยประกันภัยรับ		1,107,166	1,405,887	-	-
เบี้ยประกันภัยต่อ		28	-	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		780,693	662,502	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		5,114	2,844	-	-
รายได้เงินปันผล		82,372	79,830	-	-
ดอกเบี้ยรับ		128,647	151,546	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน		1,168	(1,507)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*18*	-	7,099,764	-	(532,253)
รายได้อื่น		3,545	4,299	37	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์		102,042	473,462	-	-
ค่าสินไหมรับคืนจากการประกันภัยต่อ		10	4,415,616	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		2,879	382,654	-	-
ต้นทุนทางการเงิน		-	88	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		65,235	95,090	1,759	282

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
เบี้ยประกันภัยค้างรับ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	254,163	246,784	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,427)	(5,177)	-	-
สุทธิ	**251,736**	**241,607**	**-**	**-**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี (กลับรายการ)	**(2,750)**	**731**	**-**	**-**
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**-**	**1,168,909**	**-**	**-**
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**83,770**	**83,294**	**-**	**-**
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**25,757**	**30,254**	**-**	**-**
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**4,884,267**	**5,989,512**	**-**	**-**
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	351,419	208,730
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	38,395	170,538	-	-
รวม	**38,395**	**170,538**	**351,419**	**208,730**
เงินสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่าย				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**22,245**	**232,201**	**-**	**-**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	**-**	**1,168,909**	**-**	**-**
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	3,888	2,021	7,528
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	30,444	52,421	-	-
รวม	**30,444**	**56,309**	**2,021**	**7,528**

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*			
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น						
บริษัทย่อย	2.31 - 2.61	1.96 - 3.49	2,829,700	346,100	(557,000)	2,618,800
เงินให้กู้ยืมระยะยาว						
บริษัทย่อย	2.14 - 2.51	2.50 - 3.40	5,310,668	2,160,000	(398,000)	7,072,668
			8,140,368			**9,691,468**
เงินกู้ยืมระยะยาว						
บริษัทย่อย	-	1.66 - 2.43	-	140,000	-	140,000
			-			**140,000**

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า

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

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รับทราบการขอยกเลิกโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการพิจารณาจัดทำหนังสือขอความเห็นชอบก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่จากคปภ.

สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการกับบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้เช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ สัญญามีกำหนดระยะเวลา 1 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาบริการ

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาบริการงานสนับสนุนเกี่ยวกับการให้บริการด้านที่ปรึกษาด้านการบริหารกับบริษัทย่อยหลายแห่งโดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และต่ออายุสัญญาบริการฉบับนี้ออกไปอีกคราวละหนึ่งปี ยกเว้นมีการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเช่าใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 10 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยค่าเช่าบริการรวมทั้งสิ้น 134.30 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

สัญญาค้ำประกัน

บริษัทได้ค้ำประกันทางการเงินให้แก่บริษัทย่อยทางอ้อมแห่งหนึ่ง โดยค้ำประกันภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทย่อยทางอ้อมกับบริษัทประกันภัยต่อแห่งหนึ่ง การค้ำประกันตามสัญญาประกันภัยต่อมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยมีค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.65 ต่อปี ของยอดเจ้าหนี้ประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละไตรมาส สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน 5.9 ล้านบาท

8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
เงินสดในมือ	13,886	8,552	143	133
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	1,882,158	2,326,270	161,509	54,152
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	-	20,000	-	-
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	1,432,590	302,671	-	-
รวม	**3,328,634**	**2,657,493**	**161,652**	**54,285**

9 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

การวิเคราะห์อายุของเบี้ยประกันภัยค้างรับ มีดังนี้

		งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2565	2564
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		89,207	151,080
เกินกำหนดชำระ			
ไม่เกิน 30 วัน		46,152	23,496
30 วัน ถึง 60 วัน		110,086	57,556
60 วัน ถึง 90 วัน		1,514	1,084
90 วัน ถึง 1 ปี		7,064	12,843
เกินกว่า 1 ปี		140	725
รวม		**254,163**	**246,784**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(2,427)	(5,177)
	7	**251,736**	**241,607**
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		366,316	935,951
เกินกำหนดชำระ			
ไม่เกิน 30 วัน		52,498	74,955
30 วัน ถึง 60 วัน		23,072	86,680
60 วัน ถึง 90 วัน		5,098	10,103
90 วัน ถึง 1 ปี		34,081	32,435
เกินกว่า 1 ปี		31,795	63,544
รวม		**512,860**	**1,203,668**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(42,971)	(69,294)
		469,889	**1,134,374**
สุทธิ		**721,625**	**1,375,981**
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี		**(29,073)**	**(69,666)**

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

10 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	865,649	497,399
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(59,397)	(31,634)
สุทธิ	**806,252**	**465,765**

การวิเคราะห์อายุของเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	239,033	341,412
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	478,818	83,358
ภายใน 1 ปี ถึง 2 ปี	74,705	38,969
เกินกว่า 2 ปี	73,093	33,660
รวม	**865,649**	**497,399**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(59,397)	(31,634)
สุทธิ	**806,252**	**465,765**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	**27,763**	**-**

11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน มีดังนี้

		งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2565	2564
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		75,002	71,282
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		7,689	9,462
3 - 6 เดือน		995	1,798
6 - 12 เดือน		82	752
มากกว่า 12 เดือน		2	-
	7	**83,770**	**83,294**
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		296,525	300,760
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		51,191	74,096
3 - 6 เดือน		34,395	4,048
6 - 12 เดือน		13,517	2,059
มากกว่า 12 เดือน		2,284	1,117
รวม		**397,912**	**382,080**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(5,786)	(3,786)
		392,126	**378,294**
สุทธิ		**475,896**	**461,588**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี		**2,000**	**2,279**

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัท มีระยะเวลาตั้งแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

12 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

	งบการเงินรวม						
	2565						
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสองปี แต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสามปี แต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสี่ปี แต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	117,906	7,523	3,100	1,201	570	85	130,385
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	331,587	7,247	5,850	1,789	-	-	346,473
	449,493	14,770	8,950	2,990	570	85	476,858
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	2,301	128	41	9	2	-	2,481
	451,794	14,898	8,991	2,999	572	85	479,339
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(30,292)	(1,692)	(644)	(155)	(28)	(4)	(32,815)
รวม	**421,502**	**13,206**	**8,347**	**2,844**	**544**	**81**	**446,524**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(76,375)	(4,265)	(1,423)	(350)	(95)	(15)	(82,523)
สุทธิ	**345,127**	**8,941**	**6,924**	**2,494**	**449**	**66**	**364,001**

	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 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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**

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี (กลับรายการ)	**(1,702)**	**243**

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

		งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2565	2564
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		28,117	34,097
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(2,062)	(3,843)
รวม		**26,055**	**30,254**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(298)	-
	7	**25,757**	**30,254**
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		437,431	1,020,208
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		6,237	17,520
4 - 6 เดือน		1,145	2,781
6 - 12 เดือน		815	2,786
มากกว่า 12 เดือน		3,113	3,294
		448,741	**1,046,589**
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี		2,481	2,507
		451,222	**1,049,096**
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(30,753)	(111,738)
รวม		**420,469**	**937,358**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(82,225)	(84,225)
		338,244	**853,133**
สุทธิ		**364,001**	**883,387**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
	(พันบาท)			
ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	449,493	419,201	636,683	547,902
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	14,770	13,078	375,500	357,887
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสองปี แต่ไม่เกินสามปี	8,950	8,306	31,441	27,262
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสามปี แต่ไม่เกินสี่ปี	2,990	2,835	21,364	18,509
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสี่ปี แต่ไม่เกินห้าปี	570	542	11,973	10,347
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	85	81	3,725	3,198
	476,858	444,043	1,080,686	965,105
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	2,481	2,481	2,507	2,507
	479,339	**446,524**	1,083,193	**967,612**
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(32,815)		(115,581)	
	446,524		967,612	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(82,523)		(84,225)	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	**364,001**		**883,387**	

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 40.4

13 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

ตราสารหนี้ ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,000	20,000	174,810	174,753
ตราสารหนี้ในประเทศ	1,724,290	1,727,673	2,757,187	2,902,565
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,093,933	946,350	908,951	986,787
รวม	**2,838,223**	**2,694,023**	**3,840,948**	**4,064,105**
บวก (หัก) ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(144,200)	-	223,157	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	**2,694,023**	**2,694,023**	**4,064,105**	**4,064,105**
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,100,286	17,890,183	20,381,025	20,811,894
ตราสารหนี้ในประเทศ	14,396,053	14,361,103	15,766,686	16,128,155
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,751,302	1,664,410	1,677,814	1,846,075
รวม	**34,247,641**	**33,915,696**	**37,825,525**	**38,786,124**
บวก (หัก) ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(331,945)	-	960,599	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	**33,915,696**	**33,915,696**	**38,786,124**	**38,786,124**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(10,907)**		**(20,841)**	

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	525,500	525,500	1,140,150	1,140,150
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(751)	(751)
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	**525,500**	**525,500**	**1,139,399**	**1,139,399**
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	**37,135,219**		**43,989,628**	

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม	
	2565	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	33,915,696	(10,907)
รวม	**33,915,696**	**(10,907)**

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

14 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

ตราสารทุน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565					
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี
	(พันบาท)					
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนในประเทศ	11,946,115	10,638,938	462,741	234,000	234,000	3,000
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,357,017	2,140,936	80,987	-	-	-
อื่น ๆ	6,087	5,627	3,000	-	-	-
รวม	**14,309,219**	**12,785,501**	**546,728**	**234,000**	**234,000**	**3,000**
หัก ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(1,523,718)	-		-	-	
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	**12,785,501**	**12,785,501**		**234,000**	**234,000**	

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564					
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับระหว่างปี
			(พันบาท)			
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนในประเทศ	11,505,366	10,947,927	402,964	234,000	234,000	2,850
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,327,398	2,541,299	73,378	-	-	-
อื่น ๆ	6,087	5,627	2,850	-	-	-
รวม	**13,838,851**	**13,494,853**	**479,192**	**234,000**	**234,000**	**2,850**
หัก ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(343,998)	-		-	-	
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	**13,494,853**	**13,494,853**		**234,000**	**234,000**	

15 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
				2565		
				ราคาตามบัญชี/มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	
				(พันบาท)		
ใบสำคัญแสดงสิทธิ์	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศจากเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	196	-	(244)
รวม		**-**	**-**	**196**	**-**	**(244)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
				2565		
				ราคาตามบัญชี/มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	
				(พันบาท)		
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	16	1,624,773	28,853	85,964	46,962
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินตราต่างประเทศ	14	2,328,911	32,996	4,022	829
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	12	1,745,650	7,177	31,664	88,547
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินบาท	6	3,370,498	46,147	508	55,240
รวม		**48**	**9,069,832**	**115,173**	**122,158**	**191,578**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
				2564		
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	ราคาตามบัญชี/มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์	หนี้สิน	กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
				(พันบาท)		
ใบสำคัญแสดงสิทธิ์	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศจากเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	441	-	435
รวม		**-**	**-**	**441**	**-**	**435**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ ประกอบด้วย

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา	งบการเงินรวม 2564 ราคาตามบัญชี/มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์	หนี้สิน	กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์
				(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)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหุ้นกู้เป็นจำนวน 50.44 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,624.77 ล้านบาท *(2564: 49.94 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,568.77 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหุ้นกู้เป็นจำนวน 1,745.65 ล้านบาท *(2564: 1,740.19 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นจำนวน 2,328.91 ล้านบาท *(2564:1,910.79 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 3,370.50 ล้านบาท *(2564: 1,600 ล้านบาท)*

16 สินค้าคงเหลือ

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ยานพาหนะ	450,875	270,671
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดมูลค่า	(135,286)	(116,433)
รวม	**315,589**	**154,238**
ต้นทุนของสินค้าคงเหลือที่บันทึกรวมในบัญชี		
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		
- ต้นทุนขาย	1,753,312	1,286,855
- การปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ	30,233	137,065
สุทธิ	**1,783,545**	**1,423,920**

17 เงินให้กู้ยืม

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	7	-	-	2,618,800	2,829,700
กิจการอื่น ๆ		487,021	534,087	-	-
รวม		**487,021**	**534,087**	**2,618,800**	**2,829,700**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(146,077)	(146,077)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ		**340,944**	**388,010**	**2,618,800**	**2,829,700**
เงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*7*	-	-	228,000	206,000
กิจการอื่น ๆ		44,570	31,934	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		**44,570**	**31,934**	**228,000**	**206,000**
เงินให้กู้ยืมระยะยาว					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	*7*	-	-	6,844,668	5,104,668
กิจการอื่น ๆ		266,447	253,704	-	-
รวม		**266,447**	**253,704**	**6,844,668**	**5,104,668**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(454)	(387)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว		**265,993**	**253,317**	**6,844,668**	**5,104,668**
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน		**543,368**	**546,645**	**-**	**-**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน				
เงินต้นสำหรับเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	420,957	431,754	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(243,131)	(241,021)	-	-
สุทธิ	**177,826**	**190,733**	**-**	**-**
รวมเงินให้กู้ยืม	**1,372,701**	**1,410,639**	**9,691,468**	**8,140,368**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี	**2,177**	**992**	**-**	**-**

การวิเคราะห์อายุของเงินให้กู้ยืม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	9,691,468	8,140,368
	-	**-**	**9,691,468**	**8,140,368**
กิจการอื่น ๆ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,313,662	1,353,474	-	-
เกินกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	6,636	809	-	-
3 เดือน ถึง 6 เดือน	528	3,740	-	-
6 เดือน ถึง 12 เดือน	-	4,545	-	-
เกินกว่า 12 เดือน	441,537	435,556	-	-
รวม	**1,762,363**	**1,798,124**	**-**	**-**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(389,662)	(387,485)	-	-
	1,372,701	**1,410,639**	**-**	**-**
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	**1,372,701**	**1,410,639**	**9,691,468**	**8,140,368**

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดไม่มีหลักประกันกับคู่ค้าหลายแห่งของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 487.02 ล้านบาท *(2564: 534.09 ล้านบาท)* ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ย MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.225 ต่อปี *(2564: MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.225 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนสูงสุดไม่เกิน 60 วัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 146.08 ล้านบาทในงบแสดงฐานะการเงินรวม *(2564: 146.08 ล้านบาท)*

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะยาวชนิดมีหลักประกันกับบริษัทแห่งหนึ่งที่เป็นคู่ค้าของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 178.09 ล้านบาท *(2564: 191.60 ล้านบาท)* เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 8 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 10 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนภายใน 13 ปี โดยผู้กู้ยืมต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาและดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกัน โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรมธรรม์และคิดดอกเบี้ยในช่วงระหว่างอัตราร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 8 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 10 ต่อปี)* ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้กู้ยืมระยะยาวอื่นรวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานของกลุ่มบริษัทโดยมีบุคคลค้ำประกัน คิดดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยอัตราร้อยละ 4.36 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 4.36 ต่อปี)*

18 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้า

รายการเคลื่อนไหวที่มีสาระสำคัญ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
การร่วมค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**-**	**-**	**-**	**-**
บริษัทย่อย				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	2,094,553	3,283,377
ซื้อเงินลงทุน	-	-	154,910	1,000
ขายเงินลงทุน	-	-	-	(751,830)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	-	(437,994)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**-**	**-**	**2,249,463**	**2,094,553**

การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรง

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

ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 บริษัทได้ซื้อหุ้นบริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อม จากบริษัท เอเชียติ๊กเฮ้าส์ จำกัด จำนวน 9,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ทำให้บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยทางอ้อมเป็นบริษัทย่อยทางตรงของบริษัท และเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เพิ่มการลงทุนจำนวน 19.9 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,990,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) สัดส่วนการถือหุ้นใหม่คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เพิ่มการลงทุนในบริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด) ร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 134.9 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 14,990,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 9 บาท) สัดส่วนการถือหุ้นใหม่คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

การลดลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรง

เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2565 กลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

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 7,099.76 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและขาดทุนจากการขายเงินลงทุน 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”) เดิมเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทได้สละสิทธิ์การซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้ 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 และกลุ่มบริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมใน MEIS และเปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของกลุ่มบริษัท โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

เงินลงทุนในการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

							งบการเงินรวม					
					มูลค่าตาม							
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีส่วนได้เสีย		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(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

กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียบางแห่งสำหรับส่วนแบ่งในผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัทในบริษัทเหล่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทยังมีส่วนแบ่งผลขาดทุนสะสมจากข้อมูลทางการเงินล่าสุดที่ยังไม่รับรู้จำนวน 1.12 ล้านบาท *(2564: 2.88 ล้านบาท)*

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

			งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(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 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 ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด)	พัฒนาเทคโนโลยีในการทำประกัน	ไทย	99.99	99.98	135,010	100	-	-	135,010	100

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

			งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(ร้อยละ)				*(พันบาท)*			
บริษัทย่อยทางตรง										
บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	ไทย	100.00	100.00	250	250	-	-	250	250
บริษัท อาคเนย์ มันนี่ 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	99.99	1,000	1,000	-	-	1,000	1,000
บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด	ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์	ไทย	99.99	-	20,000	-	-	-	20,000	-
รวม					**2,687,457**	**2,532,547**	**(437,994)**	**(437,994)**	**2,249,463**	**2,094,553**

			งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเทศที่	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
	ลักษณะธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(ร้อยละ)				*(พันบาท)*			
บริษัทย่อยทางอ้อม										
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท อาคเนย์ แคปปิตอล จำกัด										
บริษัท โปรการาจ จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการสินเชื่อ	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด	รับจ้างให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท คอนเซพแลนด์ 5 จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ดำเนินธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
			สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		การด้อยค่า		ราคาทุน-สุทธิ	
			2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(ร้อยละ)				*(พันบาท)*			
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด										
บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด	ให้บริการสนับสนุนประกันชีวิตและวินาศภัย	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท มี อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิตและวินาศภัย	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด										
บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด	ให้บริการสินเชื่อ	ไทย	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท รอดดีเด็ด ออโต้ จำกัด										
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	รับประกันวินาศภัย	ไทย	75.06	75.06	-	-	-	-	-	-

19 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

		งบการเงินรวม			
	หมายเหตุ	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม
			(พันบาท)		
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		442,844	226,779	41,051	710,674
เพิ่มขึ้น		-	40	348	388
โอนเข้า	*20*	-	-	22,747	22,747
โอนออก		-	-	(63,828)	(63,828)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565		**442,844**	**226,819**	**318**	**669,981**
เพิ่มขึ้น		-	-	2,716	2,716
โอนเข้า		-	2,766	-	2,766
โอนออก		-	-	(2,766)	(2,766)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		**442,844**	**229,585**	**268**	**672,697**
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564		15,995	165,247	-	181,242
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		-	8,108	-	8,108
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565		**15,995**	**173,355**	**-**	**189,350**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		-	8,272	-	8,272
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		**15,995**	**181,627**	**-**	**197,622**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		**426,849**	**53,464**	**318**	**480,631**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		**426,849**	**47,958**	**268**	**475,075**

	งบการเงินรวม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
รายได้ค่าเช่า	596	371
ค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา		
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มีรายได้ค่าเช่า	1,933	714
จำนวนเงินขั้นต่ำที่จะได้รับในอนาคตจากสัญญาให้เช่าดำเนินงาน		
ภายใน 1 ปี	-	261
รวม	**-**	**261**

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 1,163.10 ล้านบาท *(2564: 1,078.35 ล้านบาท)* ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 463.80 ล้านบาท *(2564: 469.31 ล้านบาท)* ได้จดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน *(ดูหมายเหตุข้อ 23)*

การวัดมูลค่ายุติธรรม

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกประเมินโดยผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระจากภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติในวิชาชีพที่เหมาะสมและมีประสบการณ์ในการประเมินราคาทรัพย์สินประเภทดังกล่าว ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทเป็นประจำ

การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 จากเกณฑ์ข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงในตารางดังต่อไปนี้

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญและการวัดมูลค่ายุติธรรม
• อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้ (2565: ร้อยละ 3.5 และ 2564: ร้อยละ 3.5) • ระยะเวลาที่เลิกเช่า (2565: ถัวเฉลี่ย 9 ปี และ 2564: ถัวเฉลี่ย 8 ปี) • อัตราการครอบครอง (2565: ร้อยละ 80 ถึง ร้อยละ 90 และ 2564: ร้อยละ 82) • อัตราคิดลดที่ปรับความเสี่ยงแล้ว (2565: ร้อยละ 10 และ 2564: ร้อยละ 10)	มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะเพิ่มขึ้น (ลดลง) หาก • อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้สูงขึ้น (ลดลง) • ระยะยาวที่เลิกเช่าสั้นลง (ยาวขึ้น) • อัตราการครอบครองเพิ่มขึ้น (ลดลง) • อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยงแล้วต่ำลง (สูงขึ้น)

20 สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า

การเปลี่ยนแปลงระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		งบการเงินรวม	
	หมายเหตุ	2565	2564
		(พันบาท)	
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม		1,311,773	1,334,520
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี โอนไปอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*19*	-	(22,747)
ค่าเช่าสำหรับปี		(22,748)	-
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม		**1,289,025**	**1,311,773**

ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7

21 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ราคาทุน / ราคาประเมินใหม่							
ณ วันที่ 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
โอนเข้า (ออก)	(47,302)	(12,141)	(3,817)	(5,000)	(2,388,648)	59,680	(2,397,228)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(23,100)	(8,689)	(110,159)	(714)	(49,509)	-	(192,171)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2565	**2,741,245**	**970,844**	**374,636**	**506,343**	**16,841,755**	**83,621**	**21,518,444**
เพิ่มขึ้น	-	27,601	16,573	184,024	5,170,409	103,129	5,501,736
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	124,234	1,828	-	-	-	-	126,062
โอนออก	-	-	-	(33,924)	(3,397,455)	-	(3,431,379)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(77,964)	(35,986)	(181,925)	(20,880)	(734,553)	-	(1,051,308)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	**2,787,515**	**964,287**	**209,284**	**635,563**	**17,880,156**	**186,750**	**22,663,555**

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
ค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า							
ณ วันที่ 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
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า	-	5,136	-	-	-	-	5,136
โอน	-	(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 และ 1 มกราคม 2565	-	**420,993**	**335,567**	**251,658**	**5,071,456**	-	**6,079,674**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	17,372	18,053	59,746	1,570,008	-	1,665,179
โอน	-	-	-	(44,089)	(1,414,793)	-	(1,458,882)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(27,758)	(172,244)	(1,161)	(26,018)	-	(227,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	**-**	**410,607**	**181,376**	**266,154**	**5,200,653**	-	**6,058,790**

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	รวม
				(พันบาท)			
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,741,245	549,851	38,620	254,551	11,182,222	83,621	14,850,110
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	449	134	588,077	-	588,660
	2,741,245	**549,851**	**39,069**	**254,685**	**11,770,299**	**83,621**	**15,438,770**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,787,515	553,680	27,859	218,902	11,581,491	186,750	15,356,197
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	49	150,507	1,098,012	-	1,248,568
	2,787,515	**553,680**	**27,908**	**369,409**	**12,679,503**	**186,750**	**16,604,765**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	
	(พันบาท)	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	1,781	695
เพิ่มขึ้น	239	1,662
จำหน่าย	-	(85)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(511)	(491)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,509**	**1,781**

ที่ดินและอาคารได้รวมส่วนเกินทุนจากการตีราคา

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 8,630.74 ล้านบาท *(2564: 8,073.02 ล้านบาท)* ได้จดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน *(ดูหมายเหตุข้อ 23)*

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกทุก 3 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุด ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจกลุ่มบริษัท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิจากภาษีเงินได้ถูกบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

	2565	2564	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่เมื่อข้อสมมติฐานเปลี่ยน
(ก) สาขา			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา *(บาท)*	3,187 - 660,000	3,188 - 650,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร *(บาท)*	923 - 7,439	923 - 7,439	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
(ข) สำนักงานใหญ่			
ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา *(บาท)*	2,100,000	2,000,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร *(บาท)*	25,734	25,586	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเป็นมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุดในปี 2565 สุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

22 สินทรัพย์อื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
ลูกหนี้กรมสรรพากร		446,473	536,186	15,191	11,610
ดอกเบี้ยค้างรับ	*7*	406,411	422,214	143,968	99,626
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		218,664	373,905	3,479	4,202
ค่าสินไหมเรียกคืน - สุทธิ		166,319	134,568	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		57,825	64,732	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย		43,538	97,848	-	-
เงินวางไว้สำหรับโครงการประกันภัยข้าวนาปี		-	141,912	-	-
ลูกหนี้บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ		21,058	60,974	-	-
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ	*7*	-	-	178,200	104,000
อื่น ๆ		277,542	276,804	31,357	18,436
รวม		**1,637,830**	**2,109,143**	**372,195**	**237,874**

23 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ส่วนที่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	12,039,000	9,789,000	9,909,000	8,249,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	-	-	10,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่นส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	30,000	40,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	**12,069,000**	**9,829,000**	**9,919,000**	**8,249,000**
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีส่วนที่มีหลักประกัน	1,993,700	2,007,457	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	342,581	198,692	9,776	11,496
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่หมุนเวียน	**14,405,281**	**12,035,149**	**9,928,776**	**8,260,496**
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่มีหลักประกัน	3,406,320	3,533,598	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	-	-	130,000	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	763,225	452,436	6,410	14,698
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่ไม่หมุนเวียน	**4,169,545**	**3,986,034**	**136,410**	**14,698**
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	**18,574,826**	**16,021,183**	**10,065,186**	**8,275,194**

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยซึ่งไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14,062,700	11,836,457	9,919,000	8,249,000
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	3,406,320	3,533,598	130,000	-
รวม	**17,469,020**	**15,370,055**	**10,049,000**	**8,249,000**

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่มีหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดของหลักประกันซึ่งเป็นสินทรัพย์ดังนี้

สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน		งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2565	2564
		(พันบาท)	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*19*	463,802	469,309
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	*21*	8,630,737	8,073,024
สิทธิในการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		-	283,734
รวม		**9,094,539**	**8,826,067**

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่งโดยมีวงเงินจำนวน 24,313.45 ล้านบาท *(2564: 25,194.68 ล้านบาท)* และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 9,909 ล้านบาท *(2564: 8,249 ล้านบาท)* เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 2.61 ถึงร้อยละ 2.82 ต่อปี *(2564: อัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 1.81 ถึงร้อยละ 1.90 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนภายใน 6 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อยังมิได้เบิกจำนวนเงินรวม 15,154.45 ล้านบาท *(2564: 16,945.68 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยหลายแห่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินในประเทศหลายแห่งจำนวน 2,130 ล้านบาท *(2564: 1,540 ล้านบาท)* ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ ร้อยละ 2.90 ถึงร้อยละ 3.07 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 3.50 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 30 ล้านบาท *(2564: 40 ล้านบาท)* เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 1.75 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยมีวงเงินจำนวน 300 ล้านบาท *(2564: 300 ล้านบาท)* และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 27 ล้านบาท *(2564: 63 ล้านบาท)* เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.68 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 2.68 ถึงร้อยละ 2.74 ต่อปี)* และมีกำหนดชำระคืนระหว่างปี 2565 ถึง 2566 *(2564: ปี 2563 ถึง 2568)* เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งไม่มีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมิได้เบิกใช้ *(2564: 1,682.49 ล้านบาท)*

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	ดอกเบี้ย	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย	ดอกเบี้ย	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย
	(พันบาท)					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	373,802	(31,221)	342,581	209,140	(10,448)	198,692
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	789,374	(26,149)	763,225	476,711	(24,275)	452,436
รวม	**1,163,176**	**(57,370)**	**1,105,806**	**685,851**	**(34,723)**	**651,128**

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาขายและเช่ากลับคืนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งสำหรับรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน โดยมีระยะเวลา 4 ปี ทั้งนี้การเช่ากลับคืนดังกล่าวถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอการตัดบัญชีและตัดจำหน่าย ไปตลอดอายุสัญญาเช่าตามวิธีเส้นตรง

บริษัทย่อยหลายแห่งได้ทำสัญญาเช่าสำหรับคอมพิวเตอร์กับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งโดยมีระยะเวลา 3 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่า สิทธิของคอมพิวเตอร์ภายใต้สัญญานี้จะถูกโอนเป็นของบริษัทย่อยเมื่อได้จ่ายชำระค่างวดงวดสุดท้ายแล้ว

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

	งบการเงินรวม		
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	15,370,055	651,128	16,021,183
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	2,098,965	445,582	2,544,547
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	-	9,096	9,096
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	**17,469,020**	**1,105,806**	**18,574,826**

	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**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	เงินกู้ยืม	หนี้สินตามสัญญาเช่า	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	8,249,000	26,194	8,275,194
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	1,800,000	(14,968)	1,785,032
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	-	4,960	4,960
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	**10,049,000**	**16,186**	**10,065,186**

	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**

24 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	งบการเงินรวม								
	2565								
	ประกันชีวิต			ประกันวินาศภัย			รวม		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	**42,553,223**	**-**	**42,553,223**	**-**	**-**	**-**	**42,553,223**	**-**	**42,553,223**
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น									
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย									
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	64,690	-	64,690	3,501,501	(2,512,644)	988,857	3,566,191	(2,512,644)	1,053,547
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	179,437	-	179,437	432,673	(183,609)	249,064	612,110	(183,609)	428,501
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	244,127	-	244,127	3,934,174	(2,696,253)	1,237,921	4,178,301	(2,696,253)	1,482,048
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	632,046	-	632,046	2,563,075	(1,814,091)	748,984	3,195,121	(1,814,091)	1,381,030
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	876,173	-	876,173	6,497,249	(4,510,344)	1,986,905	7,373,422	(4,510,344)	2,863,078
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	271,139	-	271,139	-	-	-	271,139	-	271,139
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	589	-	589	-	-	-	589	-	589
รวมสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	**1,147,901**	**-**	**1,147,901**	**6,497,249**	**(4,510,344)**	**1,986,905**	**7,645,150**	**(4,510,344)**	**3,134,806**
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	**43,701,124**	**-**	**43,701,124**	**6,497,249**	**(4,510,344)**	**1,986,905**	**50,198,373**	**(4,510,344)**	**45,688,029**

	งบการเงินรวม								
	2564								
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันวินาศภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	รวม 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
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและ									
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	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	411,633	-	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**

24.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	42,464,436	42,337,187
สำรองเพิ่มขึ้นสุทธิของกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	5,940,680	7,073,773
สำรองลดลงเพื่อผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(5,851,893)	(6,946,524)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**42,553,223**	**42,464,436**

24.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

24.2.1 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

	งบการเงินรวม								
	2565								
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	รวม ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
					(พันบาท)				
ณ วันที่ 1 มกราคม	170,689	-	170,689	4,883,882	(2,604,955)	2,278,927	5,054,571	(2,604,955)	2,449,616
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,311,104	-	1,311,104	1,075,664	(444,359)	631,305	2,386,768	(444,359)	1,942,409
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,237,666)	-	(1,237,666)	(310,989)	(203,480)	(514,469)	(1,548,655)	(203,480)	(1,752,135)
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	7,245,336	594,828	7,840,164	7,245,336	594,828	7,840,164
สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการรับโอนธุรกิจ	-	-	-	52,465	(114,539)	(62,074)	52,465	(114,539)	(62,074)
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	(9,012,184)	76,252	(8,935,932)	(9,012,184)	76,252	(8,935,932)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**244,127**	**-**	**244,127**	**3,934,174**	**(2,696,253)**	**1,237,921**	**4,178,301**	**(2,696,253)**	**1,482,048**

	งบการเงินรวม								
	2564								
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	รวม 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**

24.2.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันชีวิต

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
			(พันบาท)			
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	703,563	983,694	892,893	916,783	1,309,691	
หนึ่งปีถัดไป	753,157	941,596	833,694	896,004	-	
สองปีถัดไป	755,642	939,399	836,787	-	-	
สามปีถัดไป	755,681	941,295	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	752,120	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	752,120	941,295	836,787	896,004	1,309,691	4,735,897
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(752,118)	(941,251)	(834,733)	(888,849)	(1,074,819)	(4,491,770)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	**2**	**44**	**2,054**	**7,155**	**234,872**	**244,127**

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)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	**-**	**4**	**148**	**908**	**169,629**	**170,689**

24.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันวินาศภัย

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2560	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
					(พันบาท)			
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	360,483	384,028	288,282	243,622	214,595	4,349,629	
หนึ่งปีถัดไป	-	348,922	377,856	301,365	208,105	6,557,794	-	
สองปีถัดไป	-	350,567	338,307	256,700	5,730,823	-	-	
สามปีถัดไป	-	336,802	324,821	7,114,568	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	335,306	7,848,196	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	8,820,023	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	8,820,023	7,848,196	7,114,568	5,730,823	6,557,794	4,349,629	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(8,815,761)	(7,816,010)	(7,096,907)	(5,590,204)	(5,034,738)	(2,240,450)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**275**	**4,262**	**32,186**	**17,661**	**140,619**	**1,523,056**	**2,109,179**	**3,827,238**
อื่นๆ								106,936
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								**3,934,174**

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2560	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
				(พันบาท)				
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	157,955	202,552	178,703	143,644	151,610	1,258,436	
หนึ่งปีถัดไป	-	164,689	193,935	184,042	122,713	3,476,662	-	
สองปีถัดไป	-	166,320	175,724	155,621	3,471,558	-	-	
สามปีถัดไป	-	157,788	163,966	4,080,637	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	156,856	4,165,174	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	4,043,796	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	4,043,796	4,165,174	4,080,637	3,471,558	3,476,662	1,258,436	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(4,043,207)	(4,164,248)	(4,078,491)	(3,422,073)	(2,913,152)	(691,423)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	**108**	**589**	**926**	**2,146**	**49,485**	**563,510**	**567,013**	**1,183,777**
อื่นๆ								54,144
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สุทธิ								**1,237,921**

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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**	**4,728,954**
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								135,181
อื่นๆ								19,747
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								**4,883,882**

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**
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้								115,151
อื่นๆ								9,749
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สุทธิ								**2,278,927**

24.2.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม								
	2565								
	ประกันชีวิต			ประกันวินาศภัย			รวม		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
				(พันบาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม	524,965	-	524,965	5,929,846	(2,693,165)	3,236,681	6,454,811	(2,693,165)	3,761,646
เบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี	1,445,287	-	1,445,287	15,873,430	(8,948,620)	6,924,810	17,318,717	(8,948,620)	8,370,097
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ระหว่างปี	(1,338,206)	-	(1,338,206)	(19,049,958)	9,997,714	(9,052,244)	(20,388,164)	9,997,714	(10,390,450)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย	-	-	-	(194,259)	(170,020)	(364,279)	(194,259)	(170,020)	(364,279)
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	4,016	-	4,016	4,016	-	4,016
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**632,046**	**-**	**632,046**	**2,563,075**	**(1,814,091)**	**748,984**	**3,195,121**	**(1,814,091)**	**1,381,030**

	งบการเงินรวม								
	2564								
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันวินาศภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	รวม ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	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)
การเปลี่ยนแปลงจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มบริษัทจำนวน 1,071.00 ล้านบาท *(2564: 3,707.70 ล้านบาท)* ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

24.2.5 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

	งบการเงินรวม								
	2565								
	ประกันชีวิต			ประกันวินาศภัย			รวม		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
				(พันบาท)					
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	-	3,159,426	(317,081)	2,842,345	3,159,426	(317,081)	2,842,345
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	-	-	-	2,943,122	317,081	3,260,203	2,943,122	317,081	3,260,203
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	(6,102,548)	-	(6,102,548)	(6,102,548)	-	(6,102,548)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	งบการเงินรวม								
	2564								
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันชีวิต ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	ประกันวินาศภัย ส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	รวม 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**

24.2.6 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย - ประกันชีวิต

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินครบกำหนด	127,417	124,959
เช็คคืนของผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน	50,496	51,360
เงินค่าสินไหมมรณกรรม	35,474	156,651
เงินค่าสินไหมทุพพลภาพ	1,437	16,181
อื่นๆ	56,315	52,824
รวม	**271,139**	**401,975**

24.2.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	รวม	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	รวม
			(พันบาท)			
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	589	-	589	706	402,700	403,406
เช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน	-	8,075	8,075	-	8,933	8,933
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	(8,075)	(8,075)	-	-	-
รวม	**589**	**-**	**589**	**706**	**411,633**	**412,339**

25 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,492,417	2,213,537
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	1,539,114	1,670,881
รวม	**3,031,531**	**3,884,418**

26 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	585,269	856,335	22,103	15,047
เจ้าหนี้อื่น	505,339	448,661	2,710	11,354
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	202,305	290,290	-	-
บัญชีพักเบี้ยประกัน	170,960	231,014	-	-
เงินค้ำประกันตัวแทน	99,402	95,369	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	37,100	69,393	17,143	10,831
อื่น ๆ	134,144	390,900	15,120	4,024
รวม	**1,734,519**	**2,381,962**	**57,076**	**41,256**

27 ทุนเรือนหุ้น

		2565		2564	
	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น *(บาท)*	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน *(พันหุ้น/พันบาท)*	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	*10*	1,203,357	12,033,565	1,203,357	12,033,565
ลดหุ้น	*10*	(451,259)	(4,512,587)	(451,259)	(4,512,587)
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 29 เมษายน 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2565

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

28 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

29 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 ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม											
	ส่วนงานที่ 1		ส่วนงานที่ 2		ส่วนงานที่ 3		ส่วนงานที่ 4		ตัดรายการระหว่างกัน		รวม	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
						(พันบาท)						
ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน												
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	9,266,734	10,521,645	3,486,366	8,985,284	-	-	68,550	72,288	-	-	12,821,650	19,579,217
รายได้จากธุรกิจการเงิน	-	-	-	-	5,190,747	4,704,588	-	-	-	-	5,190,747	4,704,588
รายได้จากการลงทุน	1,673,723	1,529,963	36,152	146,418	27,377	21,533	3,240	3,118	-	-	1,740,492	1,701,032
รายได้ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	-	-	17,526	8,205	-	-	17,526	8,205
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	5,460	352,091	-	47,563	-	-	-	1,839	-	-	5,460	401,493
กำไรจากการขายเงินลงทุน												
ในบริษัทย่อย	-	-	-	7,099,764	-	-	-	-	-	-	-	7,099,764
รายได้อื่น	4,254	33,868	39,393	69,834	35,290	34,530	(6,814)	6,870	-	-	72,123	145,102
รายได้ระหว่างส่วนงาน	12,212	23,394	495,035	(7,204,440)	31,957	33,391	765,086	423,621	(1,304,290)	6,724,034	-	-
รวมรายได้	**10,962,383**	**12,460,961**	**4,056,946**	**9,144,423**	**5,285,371**	**4,794,042**	**847,588**	**515,941**	**(1,304,290)**	**6,724,034**	**19,847,998**	**33,639,401**
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงานก่อน												
หักภาษีเงินได้	(118,080)	661,834	597,079	(11,424,373)	174,930	78,432	(8,199)	(968,317)	(223,278)	8,070,858	422,452	(3,581,566)
สินทรัพย์ส่วนงาน	53,437,722	55,645,785	10,681,437	19,224,070	16,688,413	15,849,424	12,750,623	10,869,485	(9,407,053)	(10,027,143)	84,151,142	91,561,621
หนี้สินส่วนงาน	45,119,059	45,257,743	9,545,948	19,449,430	16,292,248	15,162,340	10,435,360	8,488,548	(6,861,749)	(6,813,218)	74,530,866	81,544,843

ในระหว่างเดือนมกราคม ถึง 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 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

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

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

(ข) การกระทบยอดกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานที่รายงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ส่วนงานที่รายงาน	422,452	(3,581,566)
จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน		
- ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	-	-
รวม	**422,452**	**(3,581,566)**

(ค) ส่วนงานภูมิศาสตร์และลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายเดียวจากส่วนงานใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท

(ง) จำแนกรายได้

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินตลอดอายุสัญญา และรับรู้รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

30 รายได้จากการลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ดอกเบี้ยรับ	1,193,764	1,221,841	273,022	202,874
เงินปันผลรับ	546,728	479,192	137,999	2,850
รวม	**1,740,492**	**1,701,033**	**411,021**	**205,724**

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายและการตัดรายการ		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		
หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(228,006)	260,234
ตราสารอนุพันธ์	-	5,760
อื่น ๆ	(33,560)	(7,665)
รวม	**(261,566)**	**258,329**

32 กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		
หรือขาดทุน - ตราสารหนี้	(169,525)	124,053
ตราสารอนุพันธ์	(763)	12,091
รวม	**(170,288)**	**136,144**

33 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	*35*	1,319,855	1,368,517	171,962	114,170
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)		185,892	(22,569)	-	-
ค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ		176,035	246,406	7,870	6,163
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	*35*	135,889	191,600	2,708	2,566
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	*35*	122,592	216,894	350	68
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		104,164	57,125	28,119	16,080
ค่าภาษีอากร		74,390	11,959	230	241
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		59,034	61,607	-	-
ต้นทุนค่าจ้างช่วง		55,703	92,686	-	-
ค่าบริหารการตลาด		42,766	51,894	167	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง		16,620	9,416	3,240	909
ค่าบริการและค่าเช่า		16,452	19,583	19,562	17,817
อื่นๆ		237,619	39,907	19,547	(1,403)
รวม		**2,547,011**	**2,345,025**	**253,755**	**156,611**

34 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
เงินเดือนและค่าแรง	1,354,430	1,459,087	133,330	89,973
ต้นทุนบำเหน็จโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	69,112	54,206	6,834	6,758
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ	44,760	64,396	15,798	3,248
ต้นทุนบำเหน็จโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	33,017	49,616	2,481	2,013
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	13,099	1,564	-	-
ค่าเบี้ยเลี้ยง	521	3,036	5	2,985
อื่นๆ	60,874	100,329	13,514	9,193
รวม	**1,575,813**	**1,732,234**	**171,962**	**114,170**

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

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

35 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564	2565	2564
			(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายพนักงาน					
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		125,970	176,305	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		129,988	187,412	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*33*	1,319,855	1,368,517	171,962	114,170
รวม		**1,575,813**	**1,732,234**	**171,962**	**114,170**
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย					
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		1,646,109	1,673,720	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*33*	135,889	191,600	2,708	2,566
รวม		**1,781,998**	**1,865,320**	**2,708**	**2,566**
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์					
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		1,003	2,420	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		1,058	4,686	-	-
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		366,682	338,943	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*33*	122,592	216,894	350	68
รวม		**491,335**	**562,943**	**350**	**68**

36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,934)	6,611	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	2,000	2,279	-	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,177	992	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(754)	226	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	(1,702)	243	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	(49,000)	49,000
รวม	**(8,213)**	**10,351**	**(49,000)**	**49,000**

37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	83,824	296,223	-	-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	(50,237)	4,315	-	-
	33,587	300,538	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(104,963)	(448,793)	1,183	(98,798)
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก	(26,707)	(73,520)	-	(24,162)
	(131,670)	(522,313)	1,183	(122,960)
รวมภาษีเงินได้ (รายได้)	**(98,083)**	**(221,775)**	**1,183**	**(122,960)**

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(9,231)	1,846	(7,385)	146,475	(29,295)	117,180
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่	(195,107)	39,021	(156,086)	17,125	(3,425)	13,700
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	36,092	(7,218)	28,874	(7,256)	1,451	(5,805)
ผลกำไรจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	13,507	(2,701)	10,806	4,690	(938)	3,752
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,577,013)	515,402	(2,061,611)	(611,635)	122,327	(489,308)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	47,431	(9,486)	37,945	(47,554)	9,511	(38,043)
รวม	**(2,684,321)**	**536,864**	**(2,147,457)**	**(498,155)**	**99,631**	**(398,524)**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(9,206)	1,841	(7,365)	710	(142)	568
รวม	**(9,206)**	**1,841**	**(7,365)**	**710**	**(142)**	**568**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้รวม	*20*	1,652,872	*20*	(3,581,566)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		330,574		(716,313)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(457,481)		(52,458)
ค่าใช้จ่ายทางภาษีที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มขึ้น		-		1,308
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		44,207		57,655
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(26,707)		(73,520)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		57,548		761,240
การตัดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		-		(203,973)
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		(50,237)		4,315
อื่นๆ		4,013		(29)
รวม	**(5)**	**(98,083)**	**6**	**(221,775)**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	*(พันบาท)*	*อัตราภาษี (ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	*20*	132,019	*20*	(981,447)
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		26,404		(196,289)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(27,600)		(570)
ค่าใช้จ่ายทางภาษีที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มขึ้น		-		1,683
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		2,379		96,378
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		-		(24,162)
รวม	**1**	**1,183**	**13**	**(122,960)**

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน))

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
รวม	1,789,287	1,163,612	(453,480)	(259,706)
การหักกลบรายการของภาษี	31,701	(103,943)	(31,701)	103,943
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	**1,820,988**	**1,059,669**	**(485,181)**	**(155,763)**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	**126,690**	**126,032**	**-**	**-**

การเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	5,731	296	-	6,027
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,845	(400)	-	16,445
สินค้าคงเหลือ	346	1,465	-	1,811
สินทรัพย์สิทธิการใช้	73	(5)	-	68
เงินให้กู้ยืม	74,138	-	-	74,138
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	745,653	83,114	-	828,767
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	39,600	6,596	16	46,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	369,287	369,287
หนี้สินอื่น	3,316	-	-	3,316
ยอดขาดทุนสะสมทางภาษียกไป	142,005	2,660	-	144,665
อื่น ๆ	135,905	162,646	-	298,551
รวม	**1,163,612**	**256,372**	**369,303**	**1,789,287**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	317,631	(358,368)	190,337	149,600
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	(6,066)	6,066	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(232,130)	326	-	(231,804)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(163,064)	48,428	-	(114,636)
ตราสารอนุพันธ์	(7,121)	15,655	(22,776)	(14,242)
อื่น ๆ	(168,956)	(73,442)	-	(242,398)
รวม	**(259,706)**	**(361,335)**	**167,561**	**(453,480)**
สุทธิ	**903,906**	**(104,963)**	**536,864**	**1,335,807**

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนของเจ้าของ	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
			(พันบาท)		
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
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	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					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(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**	**(259,706)**
สุทธิ	**202,866**	**601,410**	**(247,073)**	**346,703**	**903,906**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	2,740	1,401	1,841	5,982
ขาดทุนทางภาษียกไป	123,292	(2,584)	-	120,708
รวม	**126,032**	**(1,183)**	**1,841**	**126,690**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ประมาณการหนี้สินสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	3,072	(190)	(142)	2,740
ขาดทุนทางภาษียกไป	-	123,292	-	123,292
รวม	**3,072**	**123,102**	**(142)**	**126,032**

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	65	(241)	-	-
ขาดทุนทางภาษี	116,617	91,797	-	-
รวม	**116,682**	**91,556**	**-**	**-**

ขาดทุนทางภาษีจะสิ้นอายุในปี 2566 ถึง 2570 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ยังไม่สิ้นอายุตามกฎหมายเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ปัจจุบันนั้น กลุ่มบริษัทยังมิได้รับรู้รายการดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากยังไม่มีความเป็นได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว

38 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันหุ้น/พันบาท)		
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท	**1,484,856**	**(3,260,470)**	**130,836**	**(858,487)**
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**752,098**	**752,098**	**752,098**	**752,098**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) *(บาท)*	**1.97**	**(4.34)**	**0.17**	**(1.14)**

39 เงินปันผล

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย	อัตราต่อหุ้น *(บาท)*	จำนวนเงิน *(พันบาท)*
2564				
เงินปันผลระหว่างกาล 2563	7 มกราคม 2564	5 กุมภาพันธ์ 2564	0.60	451,258

40 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2565									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารหนี้	*13*	-	2,694,023	33,915,696	36,609,719	-	36,609,719	-	36,609,719
เงินลงทุนในตราสารทุน	*14*	-	-	12,785,501	12,785,501	4,973,132	7,791,181	21,188	12,785,501
สินทรัพย์อนุพันธ์	*15*	115,173	-	-	115,173	-	115,173	-	115,173
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**115,173**	**2,694,023**	**46,701,197**	**49,510,393**				
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินทางการเงินอื่น									
หนี้สินอนุพันธ์	*15*	122,158	-	-	122,158	-	122,158	-	122,158
รวมหนี้สินทางการเงินอื่น		**122,158**	**-**	**-**	**122,158**				
2564									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารหนี้	*13*	-	4,064,105	38,786,124	42,850,229	-	42,850,229	-	42,850,229
เงินลงทุนในตราสารทุน	*14*	-	-	13,494,853	13,494,853	5,008,313	8,385,253	101,287	13,494,853
สินทรัพย์อนุพันธ์	*15*	23,363	-	-	23,363	-	23,363	-	23,363
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**23,363**	**4,064,105**	**52,280,977**	**56,368,445**				
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินทางการเงินอื่น									
หนี้สินอนุพันธ์	*15*	241,076	-	-	241,076	-	241,076	-	241,076
รวมหนี้สินทางการเงินอื่น		**241,076**	**-**	**-**	**241,076**				

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2565									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารทุน	*14*	-	-	234,000	234,000	-	-	234,000	234,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		**-**	**-**	**234,000**	**234,000**				
2564									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น									
เงินลงทุนในตราสารทุน	*14*	-	-	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 โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้นตามงบการเงินล่าสุดที่มีสำหรับหุ้นของบริษัท ที.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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 206 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2 และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 94 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1 (*2564: ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 262 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2 และไม่มีตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม)* โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสภาพคล่องของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะกิจการ**	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ตราสารทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	101,287	107,055	234,000	234,000
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม (รวมรายการที่ยังไม่เกิดขึ้น)				
- รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(80,099)	(5,768)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**21,188**	**101,287**	**234,000**	**234,000**

(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางด้านการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาวการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิผลโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

40.1 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

สัญญาประกันชีวิตของกลุ่มบริษัทท้งหมดเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราดอกเบี้ยคิดลดสำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิตคือค่าเฉลี่ยเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับแปดไตรมาสของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ยของประเทศไทย (Zero coupon Thailand government bond yield curve) บวกด้วยอัตราการชดเชยความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Illiquidity premium) จำนวน 82 จุดพื้นฐาน *(2564 : 96 จุดพื้นฐาน)* ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐาน *(2564: 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

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันวินาศภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงจากหนี้สินสัญญาประกันภัยก่อนและหลังการประกันภัยต่อ โดยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยมีดังนี้

	2565		2564	
	ก่อนการประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย				
รถยนต์	2,690,056	1,092,962	3,294,729	1,944,159
เบ็ดเตล็ด	1,176,963	127,824	1,526,629	302,082
อัคคีภัย	57,366	18,877	45,907	24,787
ทางทะเลและขนส่ง	9,789	(1,742)	16,617	7,899
รวม	**3,934,174**	**1,237,921**	**4,883,882**	**2,278,927**
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
รถยนต์	1,508,722	519,287	3,830,676	2,431,899
เบ็ดเตล็ด	769,056	(14,100)	1,609,863	385,094
อัคคีภัย	266,930	237,849	463,651	410,315
ทางทะเลและขนส่ง	18,367	5,948	25,656	9,373
รวม	**2,563,075**	**748,984**	**5,929,846**	**3,236,681**

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวถูกจัดทำบนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิโดยขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ซึ่งข้อสมมติที่ส่งผลกระทบมากที่สุดในการกำหนดค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทดสอบถูกจัดทำขึ้นโดยขึ้นอยู่กับระดับการเปลี่ยนแปลงที่อัตราลดลงที่ร้อยละ 5 ถึงอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 5 บนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิหลังจากประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม		
	2565		
	การเปลี่ยนแปลงในตัวแปร	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	247,278	(11,374)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(246,740)	11,258

	งบการเงินรวม		
	2564		
	การเปลี่ยนแปลงในตัวแปร	หนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	214,081	(171,264)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(213,246)	170,597

40.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท เนื่องจากดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทำให้กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2565				2564			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	-	446,524	-	446,524	-	967,612	-	967,612
ตราสารหนี้								
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	17,910,183	-	17,910,183	-	20,986,647	-	20,986,647
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	16,088,776	-	16,088,776	-	19,030,720	-	19,030,720
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	2,610,760	-	2,610,760	-	2,832,862	-	2,832,862
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนด								
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	-	525,500	-	525,500	-	1,140,150	-	1,140,150
เงินให้กู้ยืม								
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	-	543,368	-	543,368	-	546,645	-	546,645
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	57,117	363,840	-	420,957	47,674	384,080	-	431,754
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	487,021	-	-	487,021	534,087	-	-	534,087
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น								
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	44,570	-	44,570	-	31,934	-	31,934
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	-	266,447	-	266,447	-	253,704	-	253,704
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**544,138**	**38,799,968**	**-**	**39,344,106**	**581,761**	**46,174,354**	**-**	**46,756,115**

	งบการเงินรวม							
	2565				2564			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)							
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	123,000	11,916,000	-	12,039,000	-	9,789,000	-	9,789,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	-	30,000	-	30,000	-	40,000	-	40,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน								
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27,000	1,966,700	-	1,993,700	36,000	1,971,457	-	2,007,457
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,406,320	-	3,406,320	27,000	3,506,598	-	3,533,598
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	1,105,806	-	1,105,806	-	651,128	-	651,128
รวมหนี้สินทางการเงิน	**150,000**	**18,424,826**	**-**	**18,574,826**	**63,000**	**15,958,183**	**-**	**16,021,183**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2565				2564			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(พันบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินให้กู้ยืม								
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,618,800	-	2,618,800	-	2,829,700	-	2,829,700
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน								
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	228,000	-	228,000	-	206,000	-	206,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	6,844,668	-	6,844,668	-	5,104,668	-	5,104,668
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**-**	**9,691,468**	**-**	**9,691,468**	**-**	**8,140,368**	**-**	**8,140,368**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	9,909,000	-	9,909,000	-	8,249,000	-	8,249,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	10,000	-	10,000	-	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	130,000	-	130,000	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	16,186	-	16,186	-	26,194	-	26,194
รวมหนี้สินทางการเงิน	**-**	**10,065,186**	**-**	**10,065,186**	**-**	**8,275,194**	**-**	**8,275,194**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่มีการครบกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม			
		2565			
	อัตราดอกเบี้ย *(ร้อยละต่อปี)*	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ					
สัญญาเช่าการเงิน	5.50 - 7.00	421,502	24,941	81	446,524
ตราสารหนี้และตราสารทุน					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	0 - 3.63	3,711,247	5,239,399	8,959,537	17,910,183
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1 - 5.28	855,861	2,848,298	12,384,617	16,088,776
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3.51 - 9.04	1,960,190	117,020	533,550	2,610,760
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลา					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
นับแต่วันที่ได้มา	0.375 - 1.10	525,500	-	-	525,500
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สิน					
จำนองเป็นประกัน	5.00 - 15.00	24,900	-	338,940	363,840
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.55 - 22.00	44,570	-	-	44,570
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	2.55 - 22.00	35,302	212,256	18,889	266,447
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		**7,579,072**	**8,441,914**	**22,235,614**	**38,256,600**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3.00 - 3.06	11,916,000	-	-	11,916,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	1.75	30,000	-	-	30,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.23 - 4.05	1,966,700	-	-	1,966,700
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3.23 - 4.05	-	3,406,320	-	3,406,320
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	2.77 - 4.05	342,581	763,225	-	1,105,806
รวมหนี้สินทางการเงิน		**14,255,281**	**4,169,545**	**-**	**18,424,826**

		งบการเงินรวม			
		2564			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ					
สัญญาเช่าการเงิน	5.50 - 7.00	548,776	415,579	3,257	967,612
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
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลา					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
นับแต่วันที่ได้มา	0.375 - 0.70	1,140,150	-	-	1,140,150
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สิน					
จำนองเป็นประกัน	5.00 - 15.00	24,900	-	359,180	384,080
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	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**	**12,066,550**	**24,475,777**	**45,627,709**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1.81 - 2.51	9,789,000	-	-	9,789,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	1.75	40,000	-	-	40,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	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**

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2565			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.96 - 3.49	2,618,800	-	-	2,618,800
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.20 - 3.40	228,000	-	-	228,600
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.50 - 3.49	-	6,844,668	-	6,844,668
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		**2,846,800**	**6,844,668**	**-**	**9,691,468**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2.61 - 2.82	9,909,000	-	-	9,909,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.66	10,000	-	-	10,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.26 - 2.43	-	130,000	-	130,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.24 - 3.73	9,776	6,410	-	16,186
รวมหนี้สินทางการเงิน		**9,928,776**	**136,410**	**-**	**10,065,186**

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2564			
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		*(พันบาท)*		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.31 - 2.61	2,829,700	-	-	2,829,700
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	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**

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน มีหลักประกันตามมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยนั้นและมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 คิดเป็นร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี)* เงินให้กู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยอาจชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดได้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวเป็นจำนวนเงิน 3,370.50 ล้านบาท *(2564: 1,600 ล้านบาท)* เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.06 ต่อปี และร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ *(2564: ร้อยละ 3.75 ต่อปี และร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ)* โดยวันครบกำหนดสัญญาอยู่ระหว่างเดือนกรกฎาคม 2566 ถึงเดือนมิถุนายน 2568 *(2564: เดือนธันวาคม 2565 ถึงเดือนธันวาคม 2567)* และได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหุ้นกู้ ซึ่งมีจำนวน 1,745.65 ล้านบาท *(2564: 1,740.19 ล้านบาท)* เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวร้อยละ 2.17 ต่อปี *(2564: ร้อยละ 1.63 ต่อปี)*

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีค่าคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	เพิ่มขึ้น 50 จุดพื้นฐาน	ลดลง 50 จุดพื้นฐาน
	(พันบาท)	
2565		
เส้นอัตราผลตอบแทน	(850,542)	902,973
2564		
เส้นอัตราผลตอบแทน	(905,306)	822,752

40.3 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ และเงินกู้ยืมในสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	97,728	33,152
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,526,032	2,654,443
เงินลงทุนในตราสารทุน	432,643	638,453
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**3,056,403**	**3,326,048**
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(1,647,687)	(1,576,784)
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	**1,408,716**	**1,749,264**
สกุลเงินยูโร		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	25,098	32,613
เงินลงทุนในตราสารหนี้	86,506	153,714
เงินลงทุนในตราสารทุน	156,375	263,060
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**267,979**	**449,387**
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	13,994	25,806
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5,593	7,084
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,183,777	1,234,218
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**1,203,364**	**1,267,108**

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
สกุลเงินดอลล่าร์ฮ่องกง		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9,627	4,853
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27,021	17,621
เงินลงทุนในตราสารทุน	111,059	71,007
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**147,707**	**93,481**
สกุลเงินดอลล่าร์ออสเตรเลีย		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	466	13,533
เงินลงทุนในตราสารทุน	166,600	259,652
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**167,066**	**273,185**
สกุลเงินเยนญี่ปุ่น		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	15,440	792
เงินกู้ยืม	45,957	41,039
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**61,397**	**41,831**
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศ	-	-
ความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	**61,397**	**41,831**
สกุลเงินอื่นๆ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	25,568	9,487
เงินลงทุนในตราสารทุน	44,524	33,871
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	**70,092**	**43,358**

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแข็งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของเงินบาทที่มีต่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นโดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	การแข็งค่า ร้อยละ 5	การอ่อนค่า ร้อยละ 5
	(พันบาท)	
31 ธันวาคม 2565		
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	8,923	(8,923)
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์	28,857	(28,857)
31 ธันวาคม 2564		
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	2,238	(2,238)
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์	1,320	(1,305)

40.4 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			
		2565			
	ช่วงของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือน	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(ร้อยละ)		*(พันบาท)*		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		93,982	-	-	93,982
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	1.47	1,055	501	-	1,556
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	4.57	-	5,508	-	5,508
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	10.88	-	2,634	-	2,634
เกินกำหนดชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป	43.45	-	-	373,178	373,178
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		95,037	8,643	373,178	476,858
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		(16,331)	(373)	(16,111)	(32,815)
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี		495	45	1,941	2,481
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(412)	(546)	(81,565)	(82,523)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ		**78,789**	**7,769**	**277,443**	**364,001**

		งบการเงินรวม			
		2564			
	ช่วงของความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือน	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	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**

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		
		2565	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่าเงินต้น	*(พันบาท)*	สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	311,422	-	311,422
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	175,599	(146,077)	29,522
รวม	**487,021**	**(146,077)**	**340,944**

	งบการเงินรวม		
		2564	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่าเงินต้น	*(พันบาท)*	สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	357,988	-	357,988
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	176,099	(146,077)	30,022
รวม	**534,087**	**(146,077)**	**388,010**

	งบการเงินรวม		
		2565	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่าเงินต้น	*(พันบาท)*	สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะยาว			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	310,630	(67)	310,563
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	387	(387)	-
รวม	**311,017**	**(454)**	**310,563**

	งบการเงินรวม		
		2564	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่าเงินต้น	*(พันบาท)*	สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะยาว			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	285,251	-	285,251
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	387	(387)	-
รวม	**285,638**	**(387)**	**285,251**

	งบการเงินรวม		
		2565	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่าเงินต้น	*(พันบาท)*	สุทธิ
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	136,285	(731)	135,554
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	6,598	(1,267)	5,331
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	278,074	(241,133)	36,941
รวม	**420,957**	**(243,131)**	**177,826**

	งบการเงินรวม		
		2564	
		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	มูลค่าเงินต้น	*(พันบาท)*	สุทธิ
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	149,943	(842)	149,101
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,285	(2,032)	6,253
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	273,526	(238,147)	35,379
รวม	**431,754**	**(241,021)**	**190,733**

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(412)	(546)	(81,565)	(82,523)
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	(731)	(1,267)	(241,133)	(243,131)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	-	(146,077)	(146,077)
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	(67)	-	(387)	(454)
รวม	**(1,210)**	**(1,813)**	**(469,162)**	**(472,185)**

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(1,642)	(975)	(81,608)	(84,225)
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	(842)	(2,032)	(238,147)	(241,021)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	-	(146,077)	(146,077)
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	-	-	(387)	(387)
รวม	**(2,484)**	**(3,007)**	**(466,219)**	**(471,710)**

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565			
	สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,642	975	81,608	84,225
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,230)	(429)	(43)	(1,702)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**412**	**546**	**81,565**	**82,523**

	งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	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**

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

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จัดอยู่ในกลุ่มระดับลงทุน (Investment) มีมูลค่าตามบัญชี 22,040 ล้านบาท *(2564: 25,925 ล้านบาท)* โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัทจัดลำดับเรทติ้งในประเทศ ได้แก่ บริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่น เซอร์วิส จำกัด และบริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทจัดอันดับเรทติ้งต่างประเทศ ได้แก่ Moody's Invertors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Rating Inc. และตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิตจำนวน 12,567 ล้านบาท *(2564: 16,041 ล้านบาท)*

ตารางต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งในกรณีนี้ จะต้องระบุด้วยว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่

	งบการเงินรวม			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า	รวม
		(พันบาท)		
2565				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	525,500	-	-	525,500
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33,915,696	-	-	33,915,696
	34,441,196	-	-	**34,441,196**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
สุทธิ	**34,441,196**	**-**	**-**	**34,441,196**
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**

	งบการเงินรวม	
รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	รวม
	(พันบาท)	
2565		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(751)	(751)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	751	751
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**-**	**-**
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(20,841)	(20,841)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน	9,934	9,934
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**(10,907)**	**(10,907)**

	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)**

40.5 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินกู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

โดยสินทรัพย์สภาพคล่องแยกได้ตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่ครบกำหนดแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 40.4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำแนกตามระยะเวลาโดยประมาณของกระเงินสดสุทธิ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิ			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
2565				
สำรองประกันภัยสำหรับ				
สัญญาประกันภัยระยะยาว	5,065,811	20,703,565	16,783,847	42,553,223
2564				
สำรองประกันภัยสำหรับ				
สัญญาประกันภัยระยะยาว	6,696,333	23,438,437	12,329,666	42,464,436

สำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่รายงาน ส่วนใหญ่มีประมาณการจ่ายชำระในช่วงระยะเวลาภายใน 1 ปี นับจากที่ได้รับรายงาน เนื่องจากสินไหมทดแทนค้างจ่ายส่วนใหญ่เป็นสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาเรียกร้องระยะสั้น (Short tail insurance contract) เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประเภทที่อยู่อาศัย ประกันภัยอุบัติเหตุ เป็นต้น

40.6 ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อผลกำไรขาดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีการติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด และเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัท

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และส่งผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้

	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของเจ้าของสุทธิจากภาษี	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2	ร้อยละ 2
		(พันบาท)		
2565				
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	177,627	(177,627)
2564				
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	161,802	(161,802)

41 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

การบริหารจัดการทุน - ธุรกิจประกันภัย

นโยบายการบริหารจัดการทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย คือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 *(2564: ร้อยละ 120)* เพื่อให้เพียงพอต่อภาระผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้นกับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อปกป้องผู้เอาประกัน เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น และการออกหุ้นใหม่

42 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

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

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	**43,103**	**50,000**	**73,958**	**80,000**

42.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองกรมธรรม์ประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,008,358	8,929,500	10,086,652	9,429,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,395,686	2,278,000	2,196,467	2,010,000
รวม	**11,404,044**	**11,207,500**	**12,283,119**	**11,439,500**

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

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	15,607	15,000
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000	14,000	14,000
รวม	**14,000**	**14,000**	**29,607**	**29,000**

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

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและ				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	228,002	230,000	303,655	300,000
เงินฝากธนาคาร	-	-	536,000	536,000
รวม	**228,002**	**230,000**	**839,655**	**836,000**

43 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาถูกวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
	(พันบาท)	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา		
หลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับการฟ้องร้องคดีความ	2,925	1,775
พันธบัตรรัฐบาล (ราคาตามบัญชี)		
วางประกันไฟฟ้า	-	2,081

44 เงินสมทบกองทุนประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ยอดสะสมเงินสมทบจ่ายเข้ากองทุนประกันชีวิตและประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	งบการเงินรวม			
	กองทุนประกันชีวิต		กองทุนประกันวินาศภัย	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	91,742	80,851	238,904	262,121
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	9,831	10,891	8,667	27,136
ลงลดระหว่างปี	-	-	(217,901)	(50,353)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**101,573**	**91,742**	**29,670**	**238,904**

45 ภาระผูกพันที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)		
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน				
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้				
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	75,176	174,179	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและอุปกรณ์	13,752	30,904	-	-
รวม	**88,928**	**205,083**	**-**	**-**
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้				
ภายในหนึ่งปี	5,945	11,169	280	280
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	3,472	7,405	648	929
รวม	**9,417**	**18,574**	**928**	**1,209**
ภาระผูกพันอื่นๆ				
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	3,953,684	3,479,561	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	5,116,148	3,340,190	-	-
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน				
- หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร	577,438	671,445	-	-
รวม	**9,647,270**	**7,491,196**	**-**	**-**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทได้ทำภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าบริการ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี *(2564: 1 ปี ถึง 5 ปี)*

46 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีคดีที่มีสาระสำคัญที่ถูกฟ้องร้องเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องร้องจำนวนเงินประมาณ 59.20 ล้านบาท *(2564: 344.80 ล้านบาท ซึ่งเป็นหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นของ SEIC จำนวนเงินประมาณ 301 ล้านบาท)* โดยทุนทรัพย์ฟ้องร้องเป็นส่วนของกลุ่มบริษัทหลังหักส่วนที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อมีจำนวนประมาณ 330.50 ล้านบาท *(2564: 240 ล้านบาท)* กลุ่มบริษัทได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นบางส่วนไว้ในงบการเงินเป็นจำนวนประมาณ 24.50 ล้านบาท *(2564: 10.20 ล้านบาท)* ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าจำนวนสำรองค่าสินไหมทดแทนสำรองประกันภัย ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย และหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ที่กลุ่มบริษัทบันทึกในงบการเงินแล้วมีจำนวนเพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

47 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินรวมปี 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินรวมปี 2565 ดังต่อไปนี้

	2564		
	งบการเงินรวม		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	480,313	318	480,631
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	15,442,905	(4,135)	15,438,770
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	316,172	3,817	319,989
		-	

48 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	สัญญาประกันภัย

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการทางสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันของสิทธิและภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ที่ปรับด้วยค่าความเสี่ยง ประกอบด้วยประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรรอการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครอง โดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ได้ให้บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข

บริษัทสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมของหนี้สินสัญญาประกันภัยจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเข้าในกำไรสะสมของโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันเปลี่ยนผ่าน

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนองบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน คือ นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ และนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการมีกรรมการอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่ง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 – 30 มิถุนายน 2565

ต่อมาคณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นไป โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 4 คน คือ ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร นางกิตติยา โตธนะเกษม และนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมี ดร.วีรภัทร สภากาญจน์ รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

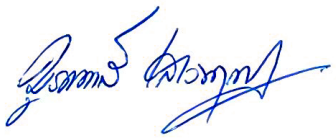
สำหรับปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2565 ดังต่อไปนี้

1. คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
2. นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฉบับดังกล่าว เป็นไปตามแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่องคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ CGR Checklist
4. พิจารณาหลักเกณฑ์การประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) ของบริษัทและบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาความหลากหลายทางทักษะของกรรมการซึ่งครอบคลุมถึงทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และประสบการณ์ของสมาชิกของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักมีองค์ประกอบที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพแวดล้อมและการแข่งขันของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน
5. พิจารณาปรับปรุงแบบประเมินตนเองของกรรมการและกรรมการชุดย่อย รวมไปถึงแบบประเมินผลงาน Personal Attributes ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อใช้สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของกรรมการเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง และการพิจารณาผลงานรวมถึงปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

6. การจัดทำแผนการพัฒนาฝึกอบรมของกรรมการ เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการให้ตอบสนองต่อความจำเป็นของธุรกิจ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้มอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัทแจ้งข้อมูลหลักสูตรอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กับคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง รับทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อพิจารณาเข้าร่วมการอบรมตามที่เห็นสมควร
7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการบริษัททดแทนกรรมการที่ลาออก รวมไปถึงกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการเสนอชื่อบุคคลเข้าเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

ในนามของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



(ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์)
ประธานกรรมการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เอกสารแนบ 8

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อองค์กรและและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างรอบด้าน ทั้งในมิติด้านสิ่งแวดล้อม เศรษฐกิจ สังคม และการกำกับดูแลกิจการ ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา ซึ่งนำมาทั้งโอกาสและความเสี่ยง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมถึงผู้ถือหุ้นในระยะยาว อีกทั้งบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนที่รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลทั้งบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในหลากหลายแขนง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังนี้

1.	ดร.อารีพงศ์	ภู่ชอุ่ม	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
2.	นายฐาปน	สิริวัฒนภักดี	กรรมการ
3.	ดร.กุลภัทรา	สิโรดม	กรรมการ
4.	ดร.สมชัย	สัจจพงษ์	กรรมการ

โดยมีนางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการ

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนมีการประชุมรวม 2 ครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนซึ่งครอบคลุมถึงด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้ดังนี้

ด้านบรรษัทภิบาล

เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตร นโยบายและแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติไว้แล้วในปีที่ผ่านมายังคงสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code 2017 (CG Code 2017) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีความเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และมีการนำมาปรับใช้อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเหมาะสมกับบริบทและกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของบริษัทและตอบสนองต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน บริษัทจึงได้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

ทั้งนี้ในรอบปีที่ผ่านมาคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนขององค์กร ตลอดจนการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายบรรษัทภิบาล และพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับ CG Code และหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการเตรียมความพร้อมเพื่อเข้ารับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียน (Thailand Sustainability Investment: THSI) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (The Institute of Directors: IOD) การประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตาม AGM Checklist สำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย รวมทั้งได้ร่วมวิเคราะห์ผลการประเมินความพร้อมในเรื่องดังกล่าวประจำปี 2565 เพื่อยกระดับผลการประเมินสำหรับปีต่อไปด้วย

ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เพื่อเสริมความแข็งแกร่งและเพิ่มประสิทธิภาพด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธุรกิจขององค์กร คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้แต่งตั้งคณะบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจ (SD Management Team) โดยมีประธานกรรมการบริหาร เป็นประธานคณะบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และมีคณะทำงานด้านความยั่งยืนมาจากตัวแทนหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อขับเคลื่อนให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีความสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน รวมไปถึงการช่วยติดตามและกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องต่อไป

นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งมีทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการจัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2565 ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้และเป็นช่องทางหนึ่งที่บริษัทใช้ในการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายและการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท รวมถึงข้อมูลที่ได้จากการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียและการนำเสนอข้อมูลผลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนต่อสาธารณชน นอกเหนือจากการรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งหลังมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ในนามของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน



(ดร.อารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม)
ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

เอกสารแนบ 9

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) ประกอบด้วยผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในหลากหลายแขนง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน ดังนี้

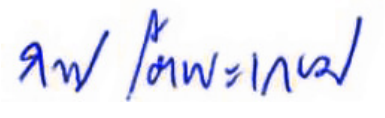
1.	นางกิตติยา	โตธนะเกษม	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2.	นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	กรรมการ
3.	นายสิทธิชัย	ชัยเกรียงไกร	กรรมการ
4.	ดร.อภิชัย	บุญธีรวร	กรรมการ
5.	ดร.บูรณวงศ์	เสาวพฤกษ์	กรรมการ
6.	นายโยฮันเนส	โดเฟนโฟเดน	เลขานุการ

กรรมการมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภาพรวมให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และถูกต้องตามกฎเกณฑ์

ในปี 2565 บริษัทได้จัดให้มีการปฏิรูปองค์กร เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้บริษัทในกลุ่มทุกด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการบริหารความเสี่ยงและการรวมศูนย์งานปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีส่วนสำคัญในการสนับสนุนและชี้แนะแนวทางการปฏิรูปองค์กรด้านบริหารความเสี่ยงดังนี้

- ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มความชัดเจนของขอบเขตการทำหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในระดับภาพรวมของกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านชื่อเสียง ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยี ด้านบุคลากร ด้านการปฏิบัติตามเกณฑ์ตลอดจนบรรษัทภิบาล และติดตามการดำเนินการสำหรับธุรกรรมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยด้านประกันชีวิต ประกันภัย ธุรกิจการเงิน และการลงทุน
- จัดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในระดับโฮลดิ้งส์ เพื่อเป็นศูนย์รวมข้อมูลความเสี่ยงและสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามที่ระบุข้างต้น เพื่อสร้างมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยงที่อ้างอิงกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล (International Practice)
- กำหนดขอบเขตหน้าที่งานบริหารความเสี่ยงในระดับโฮลดิ้งส์ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้องค์กรกำกับ บริษัทย่อยที่สนับสนุนงานปฏิบัติการ และบริษัทย่อยอื่นๆ ตลอดจนกำหนดแนวทางการทำงานร่วมกันเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สนับสนุนให้เกิดการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับชั้นตั้งแต่ฝ่ายจัดการจนถึงพนักงานปฏิบัติการ ผ่านการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง เพื่อผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมขององค์กร และเสริมสร้างความมั่นคงให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



(นางกิตติยา โตธนะเกษม)
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

เอกสารแนบ 10

รายงานคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ได้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการสร้างเสถียรภาพในการดำเนินการของบริษัทและบริษัทย่อย และสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว โดยคณะกรรมการปฏิรูปองค์กรประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังนี้

1. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร กรรมการ
3. นางกิตติยา โตธนะเกษม กรรมการ
4. นายโชติพัฒน์ พีชานนท์ กรรมการ

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 19 ครั้ง ในลักษณะการประชุมทุก ๆ 2 สัปดาห์ เพื่อติดตามผลการทำงานจากคณะทำงานฯ และให้แนวทางการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและรับทราบ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2565 ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นชอบผลงานที่ส่งมอบจากบริษัท เดอะ บอสตัน คอนซัลติ้ง กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด ที่ได้จัดจ้างมาทำการศึกษาโครงการปฏิรูปองค์กรของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย วิสัยทัศน์และกลยุทธ์ระดับกลุ่ม กลยุทธ์ทางธุรกิจและเป้าหมายลูกค้าในระดับธุรกิจย่อย แผนการดำเนินงานปฏิรูป รวมทั้งการจัดลำดับความสำคัญของแผนงานทั้งหมด โดยการพิจารณาและให้ความเห็นชอบได้กระทำร่วมกับกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อย และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นแผนงานที่ถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปได้ในการนำมาปฏิบัติ
2. จัดทำแผนแม่บทการปฏิรูปองค์กรของกลุ่มธุรกิจไทยกรุ๊ป ซึ่งประกอบไปด้วยทั้งสิ้น 24 โครงการหลัก โดย 17 โครงการมาจากผลงานที่ส่งมอบและแนะนำโดยบริษัท เดอะ บอสตัน คอนซัลติ้ง กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด และอีก 7 โครงการมาจากการศึกษา วิเคราะห์โดยคณะทำงานฯ ทั้ง 24 โครงการหลักได้นำมาจัดเรียงตามลำดับความเร่งด่วนในการนำมาปฏิบัติ โดยแผนแม่บทได้แบ่ง 24 โครงการหลักเป็น 3 ขั้นตอนประกอบด้วย (1) ปฏิรูปรากฐาน (2) สร้างการเติบโต และ (3) หาโอกาสทางธุรกิจใหม่
3. จัดตั้งคณะทำงานปฏิรูปองค์กรเพื่อดูแลโครงการในภาพรวมให้เป็นไปตามแผนงานแม่บทที่จัดทำไว้ และจัดให้มีการประชุมของคณะทำงานฯ กับคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร อย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุก ๆ 2 สัปดาห์ เพื่อสามารถติดตามผลการดำเนินงาน แนะนำแนวทาง และแก้ปัญหา เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้
4. พิจารณาการจัดการด้านความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มไทยกรุ๊ป โดยสร้างทีมงานการจัดการบริหารความเสี่ยงทั้งระดับกลุ่มและระดับบริษัทย่อย พร้อมทั้งบทบาท ความรับผิดชอบที่ชัดเจน และจัดให้มีโครงสร้างองค์กรการกำกับดูแลด้านความเสี่ยง โดยเพิ่มเติมผู้ชำนาญการในทีมงานบริหารความเสี่ยงเพื่อจัดทำนโยบาย มาตรฐาน แนวทางปฏิบัติงานด้านการควบคุมความเสี่ยง และปรับปรุงกระบวนการให้เกิดประสิทธิผลเพิ่มขึ้นรวมถึงแนวปฏิบัติกระบวนการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย ซึ่งได้นำเสนอและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการความเสี่ยงของบริษัทฯ

   เนื่องจากการจัดให้มีทีมงานการจัดการบริหารความเสี่ยง และการเปลี่ยนโครงสร้างปฏิบัติการของกลุ่มไทยกรุ๊ปเป็นการบริหารองค์กรแบบการจัดการส่วนกลาง จึงได้พิจารณาและปรับปรุงโครงสร้างองค์กรทั้งระดับกลุ่ม และบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อดำเนินงานการจัดการส่วนกลาง โดยได้นำเสนอและได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และมีผลตั้งแต่เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2565

5. พิจารณาการศึกษาอย่างละเอียดถึงผลกระทบในทุกด้านเพื่อเปลี่ยนโครงสร้างปฏิบัติการของกลุ่มไทยกรุ๊ปเป็นการบริหารองค์กรแบบการจัดการส่วนกลาง (Shared Service Center) โดยมีสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2565 ดังต่อไปนี้
   5.1 พิจารณาและให้ความเห็นชอบการคัดเลือกบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด เพื่อมาศึกษารูปแบบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัท (Transfer Price) และการระบุบริษัทภายใต้กลุ่มที่เหมาะสมในการที่จะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินงานการจัดการส่วนกลาง
   5.2 นำเสนอและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบริษัท เอส โซฟิน จำกัด ดำเนินการบริหารองค์กรแบบการจัดการส่วนกลาง และเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด
   5.3 เสนอชื่อและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยแต่งตั้งนายโชติพัฒน์ พีชานนท์ ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการ ของบริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน ของบริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเซส จำกัด
   5.4 นำเสนอและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการโยกอัตรากำลังและงบประมาณประจำปี 2566 เพื่อรองรับการโอนและรับโอนพนักงานระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดการดำเนินงานการจัดการส่วนกลางจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 เป็นต้นไป
6. พิจารณาและเห็นชอบแผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี 2566 ซึ่งต่อมาได้นำเสนอและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยแผนธุรกิจในปี 2566 ต่อเนื่องถึงปี 2569 มีการปรับเปลี่ยนและแตกต่างจากเป้าหมายและกรอบของแผนงานจากบริษัท เดอะ บอสตัน คอนซัลติ้ง กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด นำเสนอไว้ โดยการปรับแผนดังกล่าวก็เพื่อให้เกิดการสร้างฐานทางธุรกิจที่มั่นคง ก่อนการสร้างอัตราการเจริญเติบโตในอนาคต
7. ดำเนินการจัดแผนงานของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) หลังจากที่ได้รับการโอนกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัทในเครือ เพื่อรวมศูนย์การจัดการและดำเนินงานของทั้ง 2 ระบบงานให้เป็นหนึ่งเดียว โดยแนวทางการศึกษาครอบคลุม 2 แกนหลัก ได้แก่
   (1) การศึกษากระบวนการทำงานจาก 2 ระบบงาน และออกแบบการทำงานใหม่อย่างเป็นมาตรฐาน
   (2) การศึกษาการรวมระบบสารสนเทศ การจัดการโอนข้อมูลเพื่อปฏิบัติงานที่ระบบเดียว และรวมถึงการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้กับกระบวนการทำงาน เพื่อเปลี่ยนกระบวนการทำงานให้เป็นระบบดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้สูงสุด
8. เสริมสร้างการสื่อสารองค์กรเพื่อให้เกิดความเข้าใจในทุกลำดับชั้นและการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ใหม่ขององค์กรและบริษัทในกลุ่ม ซึ่งโครงการดังกล่าวได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องซึ่งจะส่งผลต่อองค์กรโดยรวมในปีหน้าและปีต่อ ๆ ไป

ในปี 2565 คณะกรรมการปฏิรูปองค์กรได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

ในนามของคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร



(ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์)
ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร

เอกสารแนบ 11

รายงานคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ได้แต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เป็นคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2565ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 คน ดังนี้

1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
2. ดร.สมชัย สัจจพงษ์ กรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ กรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

โดยมี นายวิชาญ อัศวรังสี ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 นายผดุงเดช อินทรลักษณ์ ได้ลาออกจากกรรมการบริษัท และกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และบริษัทได้แต่งตั้งนายอนุวัฒน์ จงยินดี กรรมการบริษัท เป็นกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแทน ต่อมาเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566 ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ได้ลาออกจากกรรมการบริษัท และกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ปัจจุบันคณะกรรมการทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วยพลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี และนายอนุวัฒน์ จงยินดี โดยทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล ป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ที่อาจส่งผลให้การดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์เกิดการเสียหาย รวมไปถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยให้ความสำคัญกับการกระทำทุจริตของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเสนอแนะจุดอ่อนในการควบคุมที่ตรวจพบ เพื่อเป็นข้อมูลให้ฝ่ายจัดการนำไปใช้ประโยชน์ในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2565 คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบโดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. การป้องปรามต้านทุจริต
   1) ทบทวนนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพนักงานในกลุ่ม ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ยึดเป็นแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย
   2) ส่งเสริมการพัฒนาระบบป้องกันเพื่อจะไม่ให้เกิดการทุจริตในกลุ่มบริษัท เช่น นำระบบ IT มาใช้ หรือกำหนดข้อบังคับ กฎเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ ประกาศต่าง ๆ ที่ปิดช่องโหว่ในการทำการทุจริตคอร์รัปชัน
2. การปราบปราม
   1) ปรับโครงสร้างฝ่ายสอบสวนพิเศษ ให้สนับสนุนคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
   2) ตรวจสอบข้อเท็จจริงหรือสืบสวนข้อเท็จจริงในกรณีที่มีการร้องเรียนกล่าวหาว่ามีการทำทุจริต

3. การเสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยม
    1) เชิญศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์ เกษม วัฒนชัย องคมนตรี เป็นวิทยากรปาฐกถาเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร
    2) จัดทำข้อตกลงจริยธรรมความร่วมมือป้องกัน และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สำหรับพนักงาน คู่ค้า และผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย
    3) จัดอบรมหลักสูตรทบทวนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน กิจกรรม "ไทยกรุ๊ปไม่ทน การทุจริตทุกรูปแบบ" ให้แก่พนักงานในกลุ่มไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ ทั่วประเทศ แบบ Online และ On site
    4) พัฒนาช่องทางการแจ้งเบาะแสการทำทุจริต ให้ง่าย สะดวก ปลอดภัย สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งทางตรงและทางอ้อม
    5) เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ทุกช่องทางของการสื่อสาร เช่น แผ่นพับ อีเมล ไลน์ อินทราเน็ต และเว็บไซต์
4. การเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย
    1) ร่วมจัดทำแบบประเมินตนเอง เสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทย่อยพิจารณาและขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย เพื่อยื่นขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ในไตรมาสที่ 4/2565

โดยในรอบปี 2565 คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทุกระดับของกลุ่มไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และหลักจริยธรรมที่ดี และสร้างค่านิยมที่ถูกต้อง เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนสืบไปในระยะยาว

ในนามของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน



(พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี)
ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน