



THAI GROUP
HOLDINGS

ANNUAL REPORT 2023

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
รายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)



บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



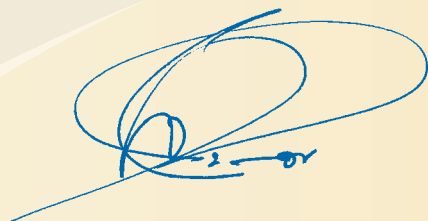


สารประธานกรรมการ

ปี 2566 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยเผชิญกับบริบทความท้าทายจากปัจจัยรอบด้าน ทั้งจากปัจจัยในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งบริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) สายธุรกิจหลักด้านประกันและการเงินของกลุ่มทีซีซี รวมถึงธุรกิจในเครือ มีการปรับตัวและก้าวผ่านความท้าทายโดยผนึกกำลังเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และเตรียมความพร้อมรับมือกับความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทได้คำนึงถึงลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้คนไทย ในฐานะที่ปรึกษาด้านประกันและการเงิน พร้อมสร้างสรรค์นวัตกรรมบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเสริมสร้างความมั่นคงในระยะยาว ทั้งการดูแลสุขภาพ สุขภาวะทางการเงิน และส่งผลให้คนไทยมีความสุขในการดำเนินชีวิตได้อย่างแท้จริง

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอบขอบคุณลูกค้า พันมิตรทางการค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน สำหรับความไว้วางใจและเชื่อมั่นในศักยภาพของบริษัท ขอบขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ประสานความร่วมมือและเป็นกำลังสำคัญขององค์กรในการส่งมอบประสบการณ์ผ่านนวัตกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและดำเนินธุรกิจด้วยหลักการกำกับกิจการที่ดี สอดคล้องกับวิสัยทัศน์การเป็น “องค์กรชั้นนำที่สร้างความมั่นคงทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนเพื่อคนไทย”



นายเจริญ สิริวัฒนภักดี

ประธานกรรมการ



สารปรธานกรรมการบริหาร

ปี 2556 ที่ผ่านมา นับเป็นปีแห่งความภาคภูมิใจที่บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) กลุ่มธุรกิจหลักด้านประกันและการเงินในเครือทีซีซี รวมถึงสายธุรกิจของไทยกรุป โฮลดิ้งส์ ได้รับรางวัลจากองค์กรระดับประเทศและระดับสากล รวม 7 รางวัล และได้รับการจัดอันดับเป็นหุ้นยังยืนประจำปี 2566 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ซึ่งสะท้อนถึงความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และองค์กรชั้นนำทั้งไทยและต่างประเทศ โดยบริษัทพร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ดีผ่านนวัตกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเสริมสร้างการมีสุขภาวะทางการเงินที่ดี หรือ Financial Well-being ซึ่งได้รับความสนใจจากประชาคมโลกเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพราะการมีสุขภาวะทางการเงินที่ดีต้องสร้างความมั่นคงในระยะยาวและเพียงพอต่อการดูแลสุขภาพและการดำเนินชีวิตอย่างมีความสุขหลังเกษียณ โดยเฉพาะในยุคที่ประเทศไทยก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มตัว

ปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจมีความเปลี่ยนแปลงและเป็นปัจจัยที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง แต่บริษัทยังมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี โดยมุ่งขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อส่งมอบประสบการณ์บริการที่ยอดเยียม สร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้าและคู่ค้า พร้อมยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีของคนไทย ซึ่งในปี 2566 ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ ได้รับรางวัลชั้นนำระดับสากล จำนวน 3 รางวัล ได้แก่ รางวัล **Thailand Technology Excellence Award for Automation – Financial Services** จากเวที Asian Technology Excellence Awards 2023 รางวัล **CX Stars 2023** ผู้ส่งมอบประสบการณ์ยอดเยี่ยมให้ลูกค้าด้วยนวัตกรรมจากการคัดเลือกโดย Twimbit Singapore ร่วมกับ Genesys USA และรางวัล **Best Financial Products and Service Provider Thailand 2023** จากเวที International Business Magazine Awards 2023

นอกจากนี้ ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ ได้รับการจัดอันดับเป็น “หุ้นยังยืน” ประจำปี 2566 หรือ SET ESG Rating ระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) พร้อมได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย หรือ CGR 5 ดาว ระดับ “ดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

ในส่วนของธุรกิจประกันชีวิต ปี 2566 บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ประกาศปรับจุดยืนทางการตลาดใหม่โดยใช้ชื่อว่า “SE Life อาคเนย์ประกันชีวิต” เพื่อเข้าถึงกลุ่มคนรุ่นใหม่มากขึ้น ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองพฤติกรรมและวิถีชีวิตของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปในยุคดิจิทัล ภายใต้วิสัยทัศน์สู่การเป็น 1 ในผู้นำตลาดความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพในประเทศไทย สร้างทำไร่ที่ยั่งยืน และมุ่งมั่นสร้างนวัตกรรมประกันชีวิตเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของลูกค้าและคนไทย

จากการบริหารงานอันโดดเด่นของผู้บริหารและการสร้างประสบการณ์บริการที่ยอดเยียมแก่ลูกค้า ทำให้ SE Life อาคเนย์ประกันชีวิต ได้รับ 2 รางวัลระดับนานาชาติ ประกอบด้วย รางวัล **Outstanding Leader 2022** หรือผู้นำดีเด่นในประเทศไทย จากเวที 2022 Asia CEO Summit & Award Ceremony และรางวัล **Thailand Service Experience of the Year – Life Insurance** หรือรางวัลผู้นำการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลเพื่อสร้างประสบการณ์ด้านบริการที่เป็นเลิศ ในธุรกิจประกันชีวิตไทย จากเวที Asian Experience Awards 2023

ด้านธุรกิจประกันภัย โดยบริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการปรับจุดยืนทางการตลาด ในชื่อว่า “INSURE อินทประกันภัย” ใช้กลยุทธ์การบริหารต้นทุนดำเนินการโดยรวม ด้วยการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีดิจิทัล ให้การทำธุรกรรมต่าง ๆ มีความรวดเร็วและถูกต้อง เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งขยายตลาดผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรและเหมาะสมกับช่องทางการจำหน่าย โดยหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา

จากผลงานดังกล่าวทำให้ INSURE อินทประกันภัย ได้รับ 2 รางวัลในด้านธุรกิจประกันภัย ได้แก่ รางวัล **Best Non-Life Insurance Company Thailand 2023** จากเวที International Business Magazine Awards 2023 จากผลประกอบการที่เติบโตในปี 2565 ด้วยผลิตภัณฑ์ประกันภัยครอบคลุมทุกความต้องการ และรางวัล**บริษัทประกันภัยที่ใช้ระบบสินไหมอัตโนมัติดีเด่น ประจำปี 2565** จากเวที e-Claim Awards 2022 ด้วยขั้นตอนการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่ครอบคลุมและรวดเร็ว

สำหรับธุรกิจการเงิน บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด สามารถครองตำแหน่งผู้นำด้านรถยนต์เช่าองค์กรอันดับ 1 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 ด้วยจำนวนรถยนต์ให้เช่ากว่า 22,800 คัน โดยภาพรวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าซื้อแบบสิสซึ่งในปี 2566 พบว่า ลดลงร้อยละ 3-4 ซึ่งมีปัจจัยหลักจากราคาค่าเช่ารถยนต์ (RV) ที่ปรับลดลง และต้นทุนอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ภาครัฐมีนโยบายสนับสนุนการใช้รถยนต์อีวีอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงมีแผนปรับสัดส่วนรถยนต์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทเป็นรถยนต์อีวีมากขึ้น และได้ดำเนินการตามแผนธุรกิจ EV Transition Roadmap เพื่อให้ลูกค้าองค์กร ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนรายใหญ่มีโอกาสใช้รถยนต์อีวี นับเป็นหนึ่งในการยกระดับผลิตภัณฑ์และการบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ตามแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัท

ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยภายในปี 2573 ไทยกรุปและสายธุรกิจในเครือได้ตั้งเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลงร้อยละ 28 จากกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อร่วมลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยปรับกระบวนการทำงานและให้บริการลูกค้าผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น เช่น การส่งเสริมให้ผู้เอาประกันภัยเลือกกรมธรรม์มีอิเล็กทรอนิกส์แทนเล่มกระดาษ นอกจากนี้ มีแผนเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการวางแผนการเงินให้กับคนไทย รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท เพื่อให้ผู้มีข้อจำกัดในการเข้าถึงประกันและการเงิน มีหลักประกันและลดปัญหาหนี้ในระบบได้ และที่สำคัญคือ การสร้างความสุขและพัฒนาต่าง ๆ ให้พนักงานผู้เป็นกำลังสำคัญในการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า และขับเคลื่อนองค์กรให้ก้าวสู่การเป็นองค์กรชั้นนำที่สร้างความมั่นคงทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนเพื่อคนไทย



นายโชติพัฒน์ พิชานนท์
ประธานกรรมการบริหาร

สารบัญ

ส่วนที่

1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	9
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	57
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	65
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	93
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	100

ส่วนที่

2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	102
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	139
8. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	203

ส่วนที่

3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

214

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	215
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	256
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	279
เอกสารแนบ 4	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	281
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม	281
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และงบการเงิน	282
เอกสารแนบ 7	รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	463
เอกสารแนบ 8	รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	465
เอกสารแนบ 9	รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	468
เอกสารแนบ 10	รายงานคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร	470
เอกสารแนบ 11	รายงานคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	473

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายในการดำเนินงานของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในภาพรวม

วิสัยทัศน์

องค์กรชั้นนำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของคนไทยทุกคน

พันธกิจ

มุ่งมั่นสร้างนวัตกรรมทางการเงิน และการบริการเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนเพื่อคนไทย

กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์สำหรับการดำเนินธุรกิจระยะยาว โดยเน้นการสร้างความมั่นคงและความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังนี้

- สร้างความมั่นคงทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดีให้ลูกค้า
พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันภัย และการบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่ม พร้อมทั้งมอบประสบการณ์ที่เหนือความคาดหมาย
- สร้างความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพนักงาน
สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่เหมาะสม และวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดรับฟัง ทั้งให้ความสำคัญกับความมั่นคงทางการเงินและความเป็นอยู่ที่ดี พร้อมพัฒนาทักษะพนักงานและเสริมสร้างความเป็นเลิศด้านบุคลากร
- สร้างกระบวนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ
พัฒนากระบวนการดำเนินงาน ด้วยการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สร้างธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน
สร้างโอกาสในการขยายธุรกิจใหม่ ที่สามารถเติบโตอย่างก้าวกระโดด เพื่อขับเคลื่อนอนาคตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (2564-2566)

ธุรกิจของกลุ่มอาคเนย์เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 และก่อตั้งบริษัทประกันภัยโดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอาคเนย์ หรือกลุ่มไทยกรู๊ปในปัจจุบัน

ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา (2564 – 2566) บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญซึ่งสามารถสรุปได้โดยลำดับ ดังนี้

เหตุการณ์สำคัญ ปี 2564



ในเดือนมกราคม บริษัทได้เปลี่ยนแปลงชื่อย่อของหลักทรัพย์ จาก SEG เป็น TGH



ในเดือนมีนาคม บริษัทได้จัดตั้ง บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการพัฒนาโครงการมิกซ์ยูสที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริการเพื่อสุขภาพโดยการรับประกันที่คุ้มครองจนสิ้นอายุขัย โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100



ในเดือนกรกฎาคม บริษัทย่อยของบริษัทได้เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อซื้อหุ้นของบริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (“MEIS”) (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิส จำกัด) จาก บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ MEIS เป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 โดย MEIS ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการสนับสนุนให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ทั้งนี้ MEIS ได้ถือหุ้นร้อยละ 100 ในบริษัท มี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“MEIB”) (เดิมชื่อ บริษัท บิ๊กซี อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด)



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



คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2564

เหตุการณ์สำคัญ ปี 2565



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



บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยผ่านบริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) ต่อไป



บริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการปฏิรูปองค์กร (Business Transformation) เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เข้มแข็ง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กิจการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



ในเดือนเมษายน ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้มีมติ ดังนี้

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

เหตุการณ์สำคัญ ปี 2566

ในเดือนเมษายน ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้มีมติเรื่องทุนจดทะเบียนของ บริษัท ดังนี้

- 1) ให้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 12,033,565,300 บาท เป็น 7,520,978,320 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย และไม่ได้เป็นหุ้นสามัญที่สำรองไว้เพื่อรองรับสิทธิใด ๆ จำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท และให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- 2) ให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 7,520,978,320 บาท เป็น 12,033,565,300 บาท โดยการมอบอำนาจแบบทั่วไป (General Mandate) ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน
 - บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนเป็น 12,033,565,300 บาท ชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 752,097,832 หุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายโชติพัฒน์ พิชานนท์ ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2566

เดือนพฤศจิกายน 2566 เพื่อให้โครงสร้างการถือหุ้นภายในกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ปมีความชัดเจน สนับสนุนการบริหารจัดการและการกำกับดูแลบริษัทย่อยในกลุ่ม และส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันในตลาด คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจรถเช่า และกลุ่มธุรกิจการเงิน รวมทั้งได้จัดตั้งบริษัทย่อย 3 บริษัท ดังนี้

- 1) บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด ("TGA") เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจรถเช่า โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
 - 2) บริษัท ไทยกรุ๊ป ม้านี่ จำกัด ("TGM") เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
 - 3) บริษัท โปรเซ็กเกอร์ 2023 จำกัด ("PCK 2023") เพื่อดำเนินธุรกิจสำรวจภัย โดยเป็นบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มธุรกิจประกันภัย และมีบริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด ("RDD") (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด) ถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- จากการดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจรถเช่า และกลุ่มธุรกิจการเงินดังกล่าว ส่งผลให้บริษัทมีการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 4 ธุรกิจ ได้แก่

- 1) **กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต** ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SE Life")
- 2) **กลุ่มธุรกิจประกันภัย** ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อินทรรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE") นอกจากนี้ ยังมีบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มธุรกิจประกันภัย คือ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ 2023 จำกัด ("PCK 2023") โดยมีบริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด ("RDD") ซึ่งเปลี่ยนการดำเนินงานธุรกิจจากการขายรถมือสอง เป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และจะดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานธุรกิจใหม่ต่อไป
- 3) **กลุ่มธุรกิจรถเช่า** ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ("SECAP") นอกจากนี้ ยังมีบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มธุรกิจรถเช่า คือ บริษัท โปรการจาง จำกัด ("PGR") บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด ("CCL5") และบริษัท ไทยกรุ๊ปรถเช่า จำกัด ("TGCR") (เดิมชื่อ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด ("PCK")) โดยมีบริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด ("TGA") เป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจรถเช่า
- 4) **กลุ่มธุรกิจการเงิน** ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อย คือ บริษัท อาคเนย์ ม้านี่ จำกัด ("SEM") และบริษัท อาคเนย์ ม้านี่ รีเทล จำกัด ("SEMR") โดยมีบริษัท ไทยกรุ๊ป ม้านี่ จำกัด ("TGM") เป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

รางวัลสำคัญในปีที่ผ่านมา

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



รางวัลเทคโนโลยีด้านบริการ ทางการเงินยอดเยี่ยม Asian Technology Excellence Awards 2023

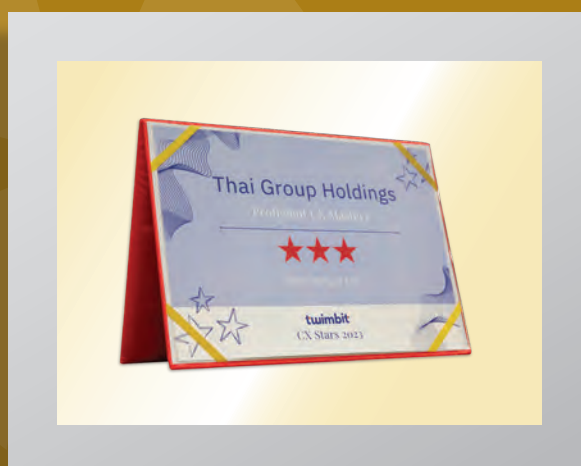
สาขา Thailand Technology Excellence Award
for Automation – Financial Services

จากนิตยสาร "Asian Business Review"



รางวัลผู้ให้บริการผลิตภัณฑ์ ประกันและการเงินยอดเยี่ยม Best Financial Products and Service Provider Thailand 2023

จาก "International Business
Magazine Awards 2023"



รางวัล "CX Stars 2023" ระดับ 3 ดาว (Proficient CX Mastery)

จากการส่งมอบประสบการณ์ยอดเยี่ยม ให้ลูกค้า
ด้วยนวัตกรรม จาก Twimbit บริษัทวิจัยและ
ที่ปรึกษาจากสิงคโปร์ ร่วมกับ Genesys บริษัท
ซอฟต์แวร์และบริการเครือข่ายออนไลน์จาก
สหรัฐอเมริกา

บริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



รางวัล

Thailand Service Experience of the Year – Life Insurance

หรือรางวัลผู้นำการเปลี่ยนแปลง
ด้านดิจิทัลในธุรกิจประกันชีวิตไทย

จาก "Asian Experience Awards 2023"



รางวัล

Outstanding Leader 2022

หรือรางวัลผู้นำดีเด่นในประเทศไทย

จาก "2022 Asia CEO Summit
& Award Ceremony"

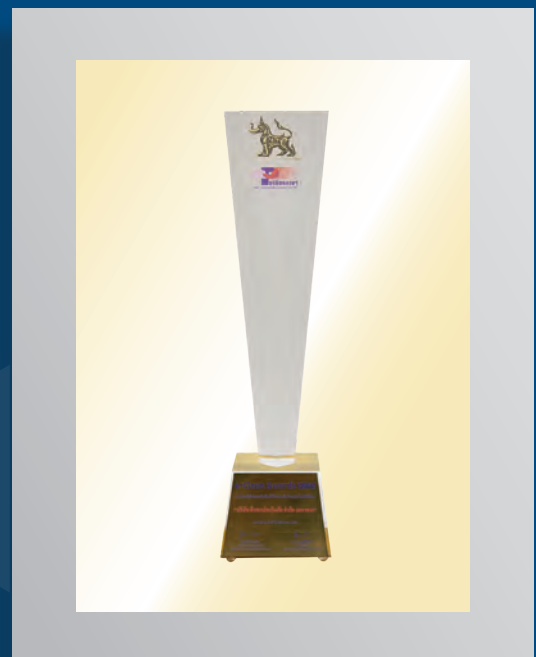
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)



รางวัล Best Non-life Insurance Company Thailand 2023

หรือบริษัทประกันภัยไทยยอดเยี่ยม

จาก "International Business Magazine
Awards 2023"



รางวัล e-Claim Awards 2022

หรือบริษัทประกันภัยที่ใช้ระบบสินไหม
อัตโนมัติดีเด่น ประจำปี 2565

จากบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย
จากรถ จำกัด ร่วมกับ สำนักงานคณะ
กรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคม
ประกันวินาศภัยไทย

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

เดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจรถเช่า และกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อให้โครงสร้างการถือหุ้นภายในกลุ่มบริษัทไทยกรู๊ปมีความชัดเจน สนับสนุนการบริหารจัดการและการกำกับดูแลบริษัทย่อยในกลุ่ม และส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันในตลาด ส่งผลให้ ณ ปัจจุบัน บริษัทมีการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก 4 ธุรกิจ ได้แก่

1) กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต

ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SE Life")

2) กลุ่มธุรกิจประกันภัย

ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("INSURE") นอกจากนี้ ยังมีบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย คือ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ 2023 จำกัด ("PCK 2023") โดยมีบริษัท รถดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด ("RDD") ซึ่งเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจจากการขายรถมือสอง เป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย และจะดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจใหม่ต่อไป

3) กลุ่มธุรกิจรถเช่า

ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ("SECAP") นอกจากนี้ ยังมีบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มธุรกิจรถเช่า คือ บริษัท โปรการาง จำกัด ("PGR") บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด ("CCL5") และบริษัท ไทยกรู๊ป รถเช่า จำกัด ("TGCR") (เดิมชื่อ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด ("PCK")) โดยมีบริษัท ไทยกรู๊ป ออโต้ จำกัด ("TGA") เป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจรถเช่า

4) กลุ่มธุรกิจการเงิน

ดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อย คือ บริษัท อาคเนย์ มัชนี จำกัด ("SEM") และบริษัท อาคเนย์ มัชนี ธีเทล จำกัด ("SEMR") โดยมีบริษัท ไทยกรู๊ป มัชนี จำกัด ("TGM") เป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

โครงสร้างรายได้ของบริษัทตามงบการเงินรวม

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทตามงบการเงินรวมของแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยแยกเป็นสัดส่วนของรายได้รวมของบริษัทเป็นดังนี้

รายการ	งบการเงินสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต	10,826.44	60.63	10,950.17	55.17	12,437.57	36.97
รายได้จากธุรกิจประกันภัย	2,408.89	13.49	3,561.91	17.95	16,881.12	50.18
รายได้จากธุรกิจการเงิน	4,525.08	25.34	5,253.41	26.47	4,760.65	14.15
รายได้จากธุรกิจอื่น ๆ	96.93	0.54	82.51	0.41	(439.93)	(1.30)
รวม	17,857.34	100.00	19,848.00	100.00	33,639.41	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ตามกลุ่มธุรกิจ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจการรถเช่า และธุรกิจการเงิน ซึ่งจำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์ ดังนี้

ธุรกิจประกันชีวิต

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("SE Life") ประกอบธุรกิจประกันชีวิต 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 หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต และได้รับความนิยมนานประเภทหนึ่ง โดยทั่วไปแบบประกันแบบตลอดชีพจะกำหนดการชำระเบี้ยประกันภัยตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น 15 ปี 20 ปี หรือจนถึงอายุ 60 ปี โดยแบบประกันประเภทนี้นิยมนำมาเป็นสัญญาหลักสำหรับแบบสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ เช่น สัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองสุขภาพ อุบัติเหตุ โรคร้ายแรง และอื่น ๆ

(1.2) แบบชั่วระยะเวลา (Term Insurance)

การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองในช่วงระยะเวลาอันจำกัด โดยที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้กับผู้รับผลประโยชน์ 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 เหมาะสำหรับผู้ที่มีความต้องการมีเงินได้หลังจากการเกษียณอายุ เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้น หรือเมื่อพ้นวัยทำงาน บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันชีวิตเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี 60 ปี หรือ 65 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิตที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ จุดเด่นผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้คือการออมเงินที่การันตีเงินได้ตอนเกษียณอายุ ได้รับเงินบำนาญสม่ำเสมอพร้อมความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตก่อนรับเงินบำนาญ และกรณีที่เสียชีวิตในช่วงรับเงินบำนาญไม่ครบตามที่การันตีไว้ จะได้รับเงินบำนาญส่วนที่เหลืออยู่ตามการการันตี และยังสามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมจากเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

(2) ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)

การประกันชีวิตประเภทกลุ่ม หรือการประกันชีวิตประเภทหมู่ เป็นการประกันชีวิตบุคคลหลายคนภายใต้กรมธรรม์ฉบับเดียว หรือกรมธรรม์หลัก (Master Policy) โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะเป็นปีอายุ เพศ อาชีพ หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย และใช้เบี้ยประกันอัตราเดียวกันทั้งหมดทุกคน ส่วนมากจะเป็นการรับประกันชีวิตกลุ่มพนักงานบริษัท หรือสมาชิกองค์กร จุดมุ่งหมายของการประกันชีวิตประเภทนี้เพื่อให้ความคุ้มครองต่อลูกจ้างที่ได้รับบาดเจ็บ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต ไม่ว่าจะเป็นเนื่องจากการปฏิบัติงานในหน้าที่หรือไม่ก็ตาม ในการพิจารณารับประกันอาจจะมีการตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทรับประกัน การประกันชีวิตประเภทนี้อัตราเบี้ยประกันชีวิตจะถูกกว่าประเภทสามัญ โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี ซึ่งต้องเก็บเบี้ยทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษ ซึ่งอาจชำระเบี้ยเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้

(3) ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อของสถาบันการเงินหรือองค์กร

การประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยในกรณีที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง หรือจากสาเหตุอื่นตามที่กรมธรรม์กำหนดโดยบริษัทจะจ่ายชำระหนี้สินคงเหลือของผู้เอาประกันภัยสำหรับการคุ้มครองความเสี่ยงของเงินที่ให้ออกยืมของสถาบันการเงินหรือองค์กร เช่น ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ เป็นต้น เป็นจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงตามงวดการผ่อนชำระ ซึ่งจะสอดคล้องกับจำนวนหนี้ที่เหลืออยู่ หรือเป็นจำนวนเท่ากับจำนวนเงินเอาประกันภัยคงที่

ช่องทางการให้บริการ และลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

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

- **ตัวแทนและนายหน้าประกันชีวิต** บริษัทมีการสรรหาตัวแทนในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งในประเทศบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีตัวแทนประเภทบุคคลมากกว่า 1,786 ราย กระจายอยู่ตามสำนักงานตัวแทนกว่า 30 แห่ง และสาขากว่า 46 สาขาทั่วทุกภูมิภาค
- **ธนาคารและสถาบันการเงิน** บริษัทมีการร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร โดยบริษัทมีส่วนแบ่งเบี้ยประกันชีวิตจากช่องทางธนาคารเป็นช่องทางอันดับหนึ่งในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตของบริษัท
- **ช่องทางขายตรง** บริษัทมีช่องทางขายตรงให้กับพนักงานในกลุ่มไทยกรุ๊ป และพนักงานในเครือทซีซี ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มเดียวกัน โดยมีพนักงานขายเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับพนักงานในเครือ โดยจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย เสมือนเป็นอีกสวัสดิการหนึ่งของพนักงาน
- **อื่น ๆ** นอกจากการจำหน่ายผ่าน 4 ช่องทางดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังมีการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ และช่องทางออนไลน์ของคู่ค้าพันธมิตร เป็นต้น

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธุรกิจประกันชีวิตของบริษัท สามารถแบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้

- **กลุ่มลูกค้าบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งส่วนมากสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางตัวแทนธนาคาร ดิจิทัล ช่องทางอื่น ๆ และรวมถึงพนักงานของบริษัทในกลุ่มทซีซี
- **กลุ่มลูกค้านิติบุคคล** ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ซึ่งได้แก่ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน

ธุรกิจประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”) 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 โดยมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1 : คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์ รวมทั้งอุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต 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 ไฟฟ้า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยยวดยานพาหนะ ภัยจากคว้น ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่น ๆ

(2.1.2) การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance) คุ้มครองความเสียหายทางกายภาพของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใด ๆ ที่มีได้มีการระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ เช่น ไฟไหม้ ไฟฟ้า คว้น ระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ การถูกชนโดยยานพาหนะหรืออากาศยาน รวมถึงวัตถุที่ตกจากอากาศยาน การจลาจล นัดหยุดงาน การกระทำป่าเถื่อน เจตนาร้าย และภัยธรรมชาติ ได้แก่ ลมพายุ ลูกเห็บ น้ำท่วม แผ่นดินไหว ไฟป่า รวมถึงอุบัติเหตุอื่น ๆ ที่มีได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์

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

(2.2.1) การประกันภัยโจรสลัด (Burglary Insurance) คุ้มครองความสูญหายหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเกิดจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

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

(2.2.3) การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance) คุ้มครองความสูญหายเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรสลัดเงินจากตู้নিরภัย หรือ ห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่ที่เอาประกันภัย หรืออยู่ระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

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

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม เช่น

- (2.2.5) การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractor's All Risk Insurance) เป็นการประกันภัยความเสียหายงานตามสัญญาว่าจ้างของผู้รับเหมา คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียของวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษาและขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้าง
- (2.2.6) การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risk Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่น ๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก เนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร
- (2.2.7) การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance) คุ้มครองความเสียหายต่อหม้อน้ำจากการระเบิด ยุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดัน ภายนอก และความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- (2.2.8) การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance) คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับการสูญเสีย
- (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

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย เช่น

- (2.2.11) การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance) คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ที่มีได้เป็นลูกจ้าง 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 หรือขณะปฏิบัติหน้าที่ที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่น ๆ เช่น

- (2.2.14) การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกค้า (Fidelity Guarantee Insurance) ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง
- (2.2.15) การประกันผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance) คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก 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 การขับขีหรือโดยสารรถจักรยานยนต์ 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) การจำหน่าย และช่องทางการจำหน่าย ดังนี้

- ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทมีการสรรหาตัวแทนและนายหน้าประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีตัวแทนมากกว่า 5,000 ราย และนายหน้าประกันภัยมากกว่า 200 ราย โดยมีสาขาให้บริการ 22 สาขาทั่วประเทศ
- ธนาคารและสถาบันการเงิน บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ ในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าของธนาคารและสถาบันการเงิน
- เครือข่ายของบริษัท บริษัทมีกลุ่มธุรกิจลิสซิ่งซึ่งประกอบธุรกิจการให้เช่ารถยนต์เพื่อการดำเนินงาน ภายใต้บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด บริษัทจึงมีการจำหน่ายประกันภัยรถยนต์ให้แก่บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของกลุ่มทีซีซี ซึ่งมีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายอุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจอุตสาหกรรมและการค้า ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอุตสาหกรรมเกษตร 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

ธุรกิจรถเช่า

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นบริการที่เน้นการจัดหาทรัพย์สินประเภทรถยนต์ให้แก่ผู้ประกอบการนิติบุคคลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ในรูปแบบการเช่า ผ่านบริษัท อาเคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”) โดยธุรกิจรถเช่าเป็นการให้บริการเช่าทรัพย์สินประเภทหนึ่งซึ่งผู้เช่าตกลงทำสัญญาเช่าทรัพย์สินและชำระค่าเช่าทรัพย์สินเป็นรายงวด โดยมีผลิตภัณฑ์คือการให้เช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก ซึ่งเป็นการให้เช่าระยะยาวแก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน รวมถึงบริษัทในกลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น หรือกลุ่มทีซีซี รถยนต์ที่ให้เช่าพร้อมบริการซ่อมบำรุงรักษา ประกันภัยชั้น 1 การต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และมีรถยนต์ทดแทนกรณีรถยนต์ใช้งานไม่ได้ ตลอดระยะเวลาให้เช่า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 SECAP มีรถให้เช่ากว่า 22,800 คัน นอกจากนี้ SECAP ยังมีบริการให้คำปรึกษาและรับบริหารจัดการด้านยานพาหนะของธุรกิจและหน่วยงานอีกด้วย โดยธุรกิจรถเช่าของ 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 กลุ่มธุรกิจรถเช่ายังมีการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วหรือรถยนต์ที่หมดสัญญาการใช้งานสำหรับการเช่าเพื่อการดำเนินงาน ซึ่งเป็นการจำหน่ายผ่านบริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (“RDD”) โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การประมูล โซว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสองช่องทางออนไลน์ หรือจำหน่ายให้ผู้เช่าเดิม เป็นต้น รวมถึงการจำหน่ายออกไปในราคาตลาด ทำให้กลุ่มธุรกิจเกิดสภาพคล่องและกระแสเงินสดรับสำหรับการนำไปจัดหายานพาหนะเพิ่มเติมที่มีความทันสมัยและตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่มากขึ้น

ทั้งนี้ จากการดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย กลุ่มธุรกิจรถเช่า และกลุ่มธุรกิจการเงิน บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัท ไทยกรู๊ป ออโต้ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจรถเช่า และ SECAP จะหยุดการขายรถเช่าหมดสัญญาให้กับ RDD ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 โดย SECAP จะดำเนินการขายรถเช่าหมดสัญญาเอง ผ่านช่องทางการขายเดิมที่มีอยู่แล้ว และช่องทางที่จะจัดตั้งขึ้นมาใหม่ ในขณะที่ RDD จะทยอยขายรถมือสองที่มีอยู่ในสต็อกซึ่งคาดว่าจะขายหมดภายในปี 2567 และหลังจากนั้น RDD จะเปลี่ยนชื่อในภายหลังเพื่อดำเนินธุรกิจเป็นโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

SECAP เน้นการจำหน่ายโดยการเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านพนักงานฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งจะมีการศึกษาความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และนำเสนอบริการแก่ลูกค้าแต่ละรายโดยตรง เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีที่สุด โดย SECAP มีช่องทางการจำหน่ายหลัก คือ พนักงานและตัวแทนในการติดต่อขาย ส่วน RDD มีช่องทางการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว เช่น การประมูล โชว์รูมจำหน่ายรถยนต์มือสอง ช่องทางออนไลน์ (Website/Facebook/TikTok/ Line OA) และจำหน่ายให้แก่ผู้เช่ารายเดิม เป็นต้น

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อดำเนินงานเป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล 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 ภายใต้วงศ์เครือที่ซีซี ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภทเช่นเดียวกับองค์กรเอกชนทั่วไป

ธุรกิจการเงิน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

นอกจากธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อดำเนินงานแล้ว ยังมีธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์และไม่เกี่ยวข้อง ซึ่งดำเนินการผ่านบริษัท อาคเนย์ มั่นใจ จำกัด (“SEM”) และบริษัท อาคเนย์ มั่นใจ รีเทล จำกัด (“SEMR”) โดย SEMR ดำเนินธุรกิจสินเชื่อที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากภาครัฐ และได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งปัจจุบันให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน (CYB) และสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) กับกลุ่มลูกค้ารายย่อย

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ได้แก่

(1) สินเชื่อแฟคตอริ่ง (Factoring Loan)

เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ขายสินค้าและบริการ และคู่ค้าบริษัทในกลุ่มที่ซีซีอีกประเภทหนึ่งเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะรับโอนสิทธิ์การเรียกร้องในการรับเงินจากลูกหนี้การค้าและบริการและชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการทั้งจำนวนหรือบางส่วนให้แก่ผู้ขายสินค้าล่วงหน้าก่อนครบกำหนดการชำระค่าสินค้าและบริการ โดย SEM จะคิดดอกเบี้ยจากการจ่ายเงินล่วงหน้ารวมถึงค่าธรรมเนียมในการดำเนินการและการบริหารบัญชีลูกหนี้ โดยเมื่อครบกำหนดชำระลูกหนี้การค้า และลูกหนี้การค้าจะชำระหนี้โดยตรงให้กับ SEM

(2) สินเชื่อรับซื้อลดเช็ค (Clean Bill Discount)

เป็นสินเชื่อที่ให้กับเกษตรกรชาวไร่อ้อยกลุ่มคริสตอลลา โดยบริษัทเข้าไปสนับสนุนสภาพคล่องเพื่อนำไปเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการเพาะปลูกและบำรุงรักษาผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร รวมถึงค่าใช้จ่ายในการเก็บเกี่ยวผลผลิตให้กับเกษตรกรชาวไร่ โดยมีเช็คเป็นหลักประกัน

(3) สินเชื่อสำหรับการดำเนินโครงการ (Project Finance)

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

(4) สินเชื่อเพื่อพนักงาน (Employee Benefit)

เป็นสินเชื่อสำหรับพนักงานในเครือทีซีซีและบุคคลทั่วไปที่บริษัทต้นสังกัดมีการอนุมัติให้เข้าร่วมโครงการสินเชื่อเพื่อพนักงาน พร้อมมีการแจ้งให้พนักงานในสังกัดของตนรับทราบ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการอุปโภค-บริโภคส่วนบุคคล โดยให้เป็นมาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของบริษัท

(5) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan)

เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเป็นสินเชื่อภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเป็นการทำสัญญาและรับเงินไปทั้งก้อนและผ่อนชำระจนกว่าจะครบสัญญา

(6) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว (Used Car Hire Purchase)

สำหรับลูกค้าที่มีความต้องการในการซื้อรถยนต์ที่ใช้แล้วและมีราคาถูกกว่ารถยนต์ใหม่พร้อมทั้งแบ่งชำระเป็นรายงวด ซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งในการประหยัดค่าใช้จ่าย

(7) สินเชื่อกู้ยืมเงินโดยมีรถยนต์เป็นหลักประกัน (Cash Your Car / Cash Your Book)

สำหรับผู้ที่มีความต้องการในการใช้เงินสดเร่งด่วน สามารถนำรถยนต์ปลดภาระที่ลูกค้ามีนำมาเป็นสินทรัพย์ค้ำประกันในการกู้ยืมได้ โดยมีระยะเวลาการอนุมัติที่รวดเร็วและเงื่อนไขที่คล่องตัว

(8) สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Revolving Loan)

เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่ให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในระยะสั้น ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินทุนได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะช่วง High Season ของธุรกิจที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินสดในการจัดเตรียมสินค้าและบริการสำหรับจำหน่าย เช่น การสำรองสินค้าบริโภคคงคลังเพิ่มในช่วงเทศกาลที่มีอุปสงค์ในการบริโภคอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้นสูง โดย SECAP จะคำนวณดอกเบี้ยสำหรับการให้สินเชื่อระยะสั้น

ช่องทางการให้บริการและลูกค้าเป้าหมาย

(1) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

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

(2) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

สำหรับกลุ่มลูกค้าของธุรกิจให้สินเชื่อต่าง ๆ ปัจจุบันบริษัทเน้นการจำหน่ายให้กับบุคลากร พนักงานและคู่ค้าของบริษัทต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มทีซีซี และพันธมิตรนอกเครือทีซีซี โดยขยายการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไปเพิ่มขึ้นเพื่อให้เข้าถึงสินเชื่อ ช่วยให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

การตลาดและการแข่งขัน

ธุรกิจประกันชีวิต

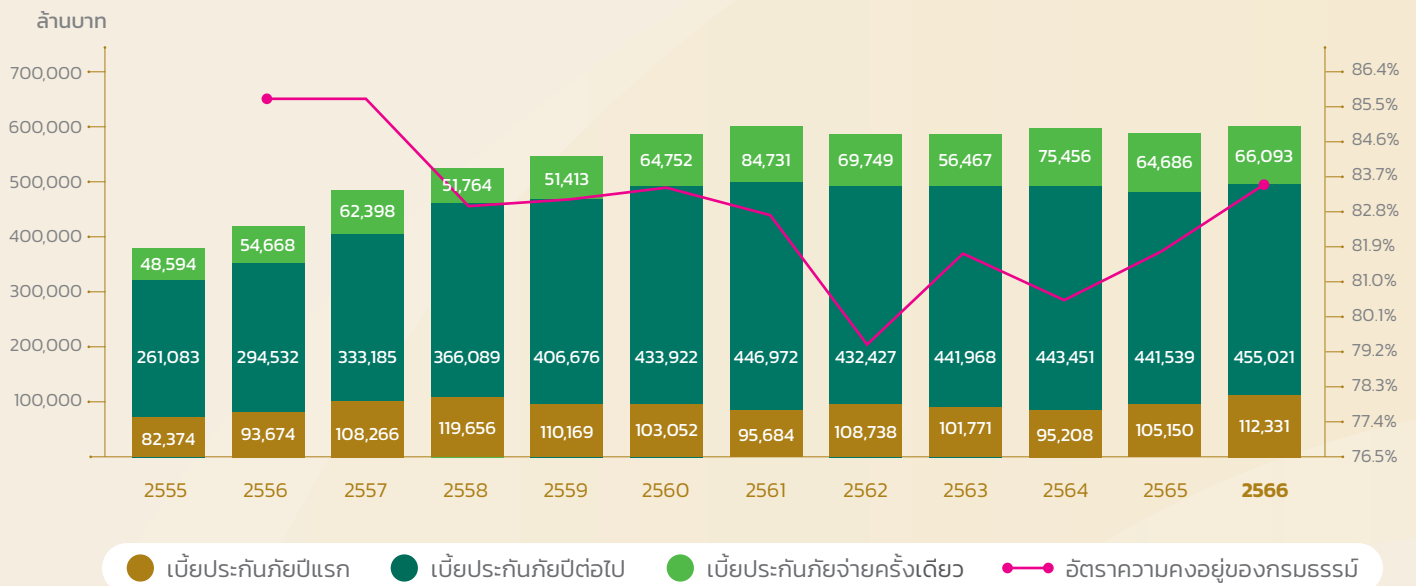
ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2566

ในปี 2566 ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยปัจจัยบวกที่ส่งผลให้ธุรกิจประกันชีวิตเติบโต ได้แก่ ประชาชนเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของสุขภาพจากการแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ เช่น โควิด-19 และให้ความตระหนักถึงโรคร้ายแรงมากขึ้น ประกอบกับค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้นในขณะเดียวกัน ประชาชนเริ่มตระหนักถึงการทำประกันชีวิตแบบบำนาญ (Pension) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมากขึ้น จากการที่ประเทศไทยได้เข้าสู่สังคมสูงวัย และค่านิยมของการแต่งงานช้า มีบุตรน้อยลง ทำให้คนทั่วไปเริ่มตระหนักถึงการออมเงินไว้สำหรับดูแลตัวเองในช่วงหลังเกษียณมากขึ้น ทั้งหมดนี้จึงเป็นปัจจัยเร่งสำคัญที่ทำให้ภาคธุรกิจ รวมถึงแต่ละบริษัทประกันชีวิตจะต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน และสามารถตอบโจทย์บนความต้องการของแต่ละบุคคลมากยิ่งขึ้น รวมถึงที่ทางภาครัฐให้การสนับสนุนเรื่องมาตรการลดหย่อนภาษีของประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันบำนาญ โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขัน

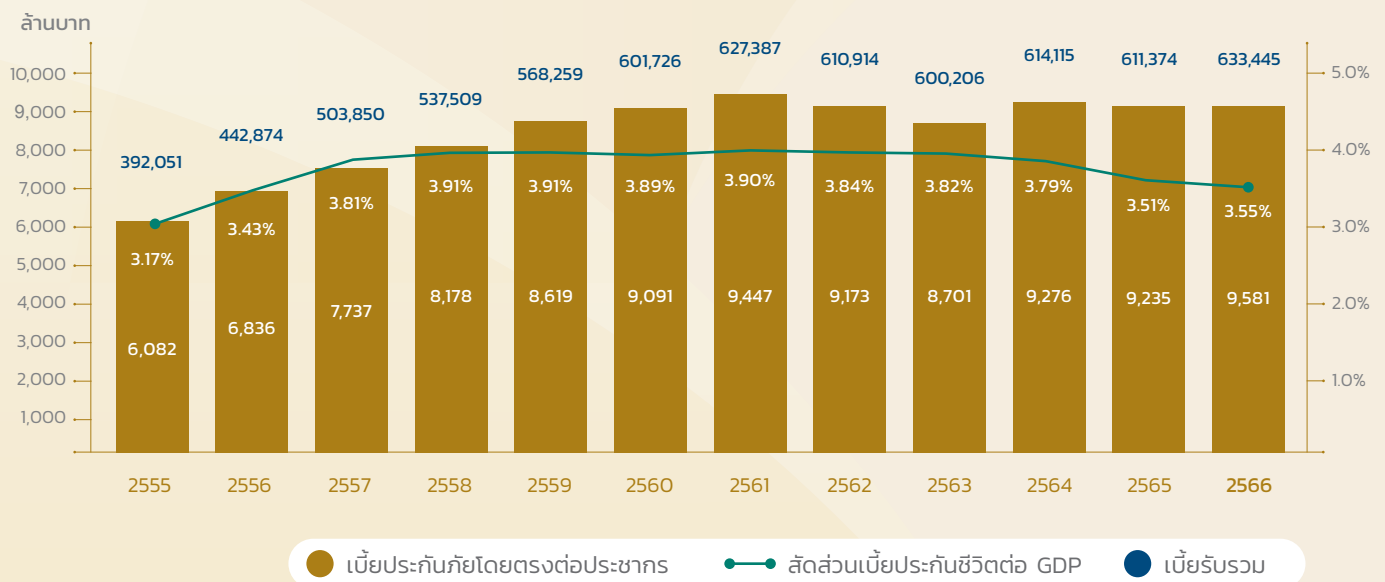
ธุรกิจประกันชีวิตยังคงได้รับผลกระทบจากปัจจัยท้าทายต่าง ๆ อาทิ สภาวะเศรษฐกิจในประเทศและเศรษฐกิจโลกที่มีความผันผวน ความไม่แน่นอนทางการเมืองและความขัดแย้งระหว่างประเทศ ส่งผลต่อระดับอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) อัตราเงินเฟ้อ และอำนาจซื้อของผู้บริโภค ประกอบกับการเริ่มใช้กฎระเบียบและมาตรฐานสากลใหม่ เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) การปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการหลีกเลียงภาษีของสหรัฐอเมริกา (FATCA) มาตรฐานการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติ (CRS) และการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่ส่งผลให้แต่ละบริษัทประกันชีวิตจะต้องปรับการดำเนินงานให้สอดคล้องกับหลักการใหม่ดังกล่าว ซึ่งต้องใช้ทั้งงบประมาณ เวลา และบุคลากรที่มีความรู้ความเข้าใจ

ภาพธุรกิจประกันชีวิต ณ เดือนธันวาคม 2566 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวมทั้งสิ้น 633,445 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และเบี้ยประกันชีวิตปีต่อ (Renewal Year Premium) 455,021 ล้านบาท และมีอัตราการคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตร้อยละ 83 คิดเป็นสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อ GDP (Insurance Penetration Rate) ร้อยละ 3.55 และคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงต่อประชากร (Insurance Density) จำนวน 9,581 บาทต่อคน อัตราเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.74 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันชีวิตรวม



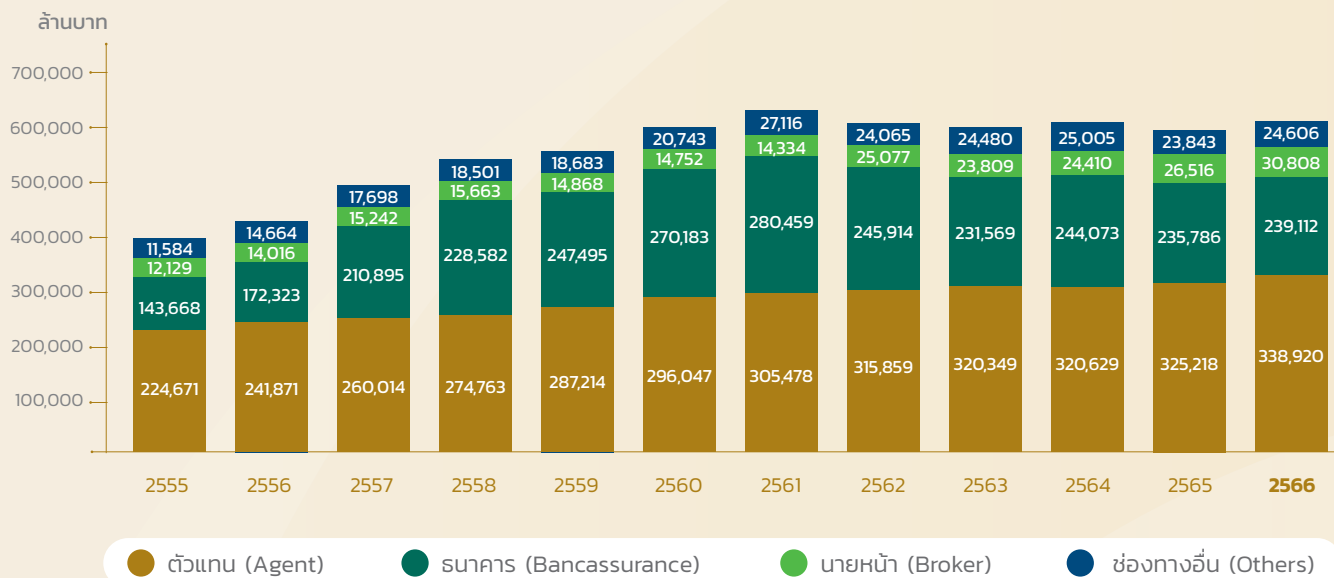
เบี้ยประกันชีวิตต่อจำนวนประชากรและ GDP



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ในส่วน of ช่องทางการจำหน่ายนั้น ช่องทางตัวแทนประกันชีวิต (Agency) ยังคงเป็นช่องทางหลักและช่องทางสำคัญ ในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดย ณ เดือนธันวาคม 2566 มีสัดส่วนการจำหน่ายผ่านช่องทางนี้มากเป็นอันดับหนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 53.50 ด้วยเบี้ยประกันชีวิตรับรวมจำนวน 338,920 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 4.21 อันดับสองช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคาร (Bancassurance) สัดส่วนการจำหน่ายร้อยละ 37.75 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 239,112 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.41 อันดับสาม ช่องทางการจำหน่ายผ่านนายหน้า (Broker) มีสัดส่วนร้อยละ 4.86 เบี้ยประกันชีวิตรับรวม 30,808 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 16.19 และช่องทางการจำหน่ายอื่น ๆ (Other) อีกร้อยละ 3.88 มีเบี้ยประกันชีวิตรับรวม 24,606 ล้านบาท เติบโตลดลงร้อยละ 3.20 ตามลำดับ

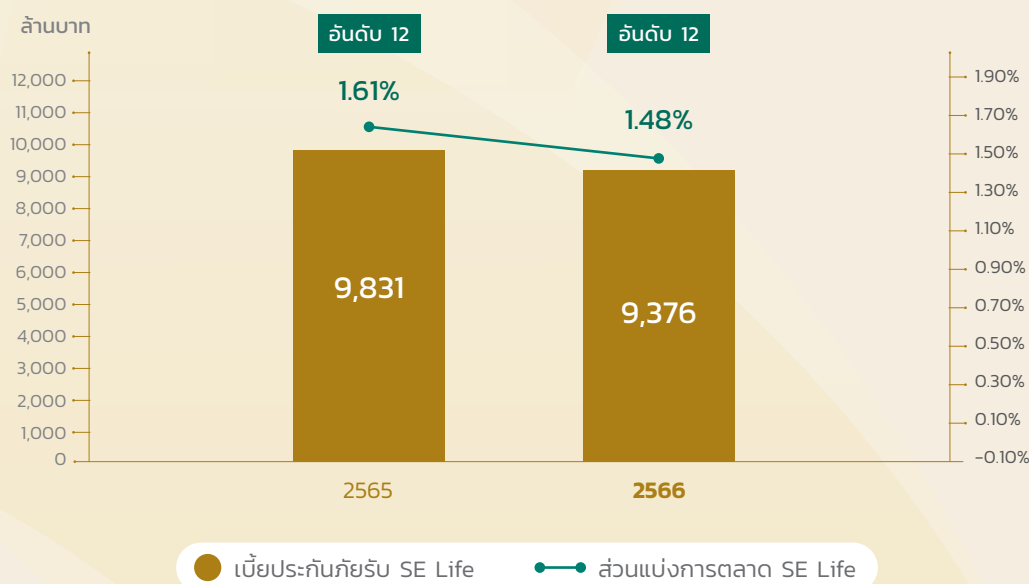
เบี้ยประกันชีวิต จำแนกตามช่องทางการขาย



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

สำหรับบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2566 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 9,376 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.48 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งอุตสาหกรรม ยังคงเป็นอันดับที่ 12 ของอุตสาหกรรม เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งการตลาดของ SE Life อาคเนย์ประกันชีวิต



ที่มา : สมาคมประกันชีวิตไทย

นโยบายการตลาด

จากการที่ธุรกิจประกันชีวิตได้ผ่านความท้าทายต่าง ๆ ใน 2 – 3 ปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะวิกฤติโควิด-19 ที่เปลี่ยนแปลงรูปแบบการใช้ชีวิตแบบปกติใหม่ หรือ New Normal ส่งผลให้ธุรกิจประกันชีวิตมีขีดความสามารถในการยืดหยุ่นและฟื้นตัวได้เร็ว (Resilience) การใช้ชีวิตบนโลกออนไลน์กลายเป็นวิถีชีวิตประจำวันของผู้บริโภค บริษัทจึงต้องเร่งนำเทคโนโลยีสมัยใหม่ประยุกต์ใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดขั้นตอน และเพิ่มความรวดเร็วในการบริการ รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ ๆ เพื่อสร้างการเติบโตแบบก้าวกระโดด และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการพัฒนาการเชื่อมต่อผ่านระบบนิเวศน์ (Ecosystem) ของคู่ค้าพันธมิตร การนำเทคโนโลยีมาช่วยเสนอขายแบบไร้เงินสด และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและสังคมผู้สูงอายุผ่านช่องทางออนไลน์ รวมไปถึงการนำเสนอบริการและสิทธิพิเศษเฮลท์ แอนด์ เวลเนส เพื่อสร้างเสริมสุขภาพชีวิตที่ดีให้กับลูกค้า

นอกจากนี้บริษัทยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเอาข้อมูลมาวิเคราะห์เชิงลึก (Data Analytics) เพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ในการเสนอขายให้กับลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ และการจัดทำแคมเปญการตลาด (Marketing Campaign) ด้วยรูปแบบแคมเปญทางการตลาดแบบเฉพาะเจาะจง (Customized Campaign) ให้ตรงตามกลุ่มเป้าหมาย พร้อมทั้งยังส่งเสริมการทำโฆษณาประชาสัมพันธ์บนสื่อสังคมออนไลน์เพิ่มขึ้น

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

สภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567 จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7 – 3.7 (ค่ากลางของการประมาณการอยู่ที่ร้อยละ 3.2) โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจาก

- 1) การกลับมาขยายตัวของการส่งออก
- 2) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน
- 3) การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว

ทั้งนี้ คาดว่าการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.2 และร้อยละ 2.8 ตามลำดับ

แนวโน้มอุตสาหกรรมประกันชีวิต สถาบัน สวิส รี (Swiss Re Institute (SRI) ผู้รับประกันภัยต่อแถวหน้าของโลก คาดการณ์จากการปรับตัวสู่ภาวะปกติใหม่ (New Normal) ของอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นนั้นเป็นปัจจัยที่สนับสนุนการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันชีวิตทั่วโลก ในระยะ 2 ปีข้างหน้า ปี 2567-2568 ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ (Savings Products) จะมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งโดยเฉพาะอย่างยิ่งประกันชีวิตแบบบำนาญ (Annuity Products) เป็นผลจากการเติบโตของชนชั้นกลางทั่วโลก โดยปัจเจกบุคคลกำลังมองหาบริษัทประกันภัยสำหรับการวางแผนเกษียณอายุมากขึ้น ซึ่งความต้องการของผู้บริโภคที่มีความตระหนักและต้องการประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น ย้อนแย้งกับสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการใช้จ่ายอาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันชีวิตในปี 2567 โดยรวมที่อาจไม่มีการเติบโตมากนัก เมื่อเทียบกับปี 2566

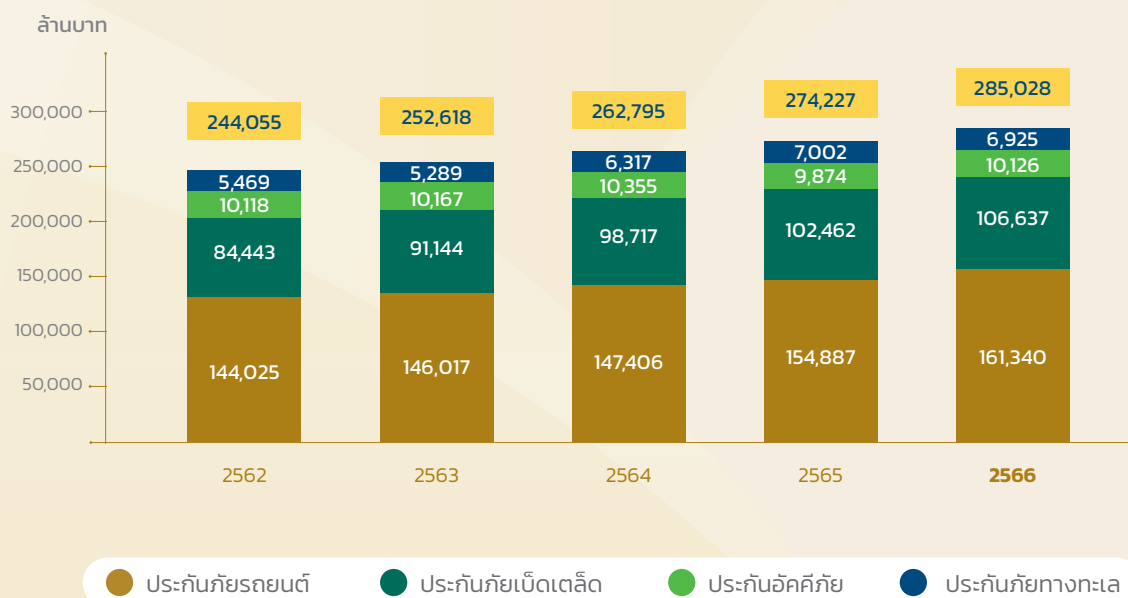
ธุรกิจประกันภัย

ภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย

แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2567 (ที่มา: สมาคมประกันวินาศภัยไทย) คาดการณ์ว่าจะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 5 – 6 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 301,050 – 303,900 ล้านบาท จากยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วยแรงสนับสนุนของภาครัฐ อาจทำให้ยอดขายทะลุ 100,000 คัน บวกกับประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันภัยสุขภาพ เนื่องจากแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้นและจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มมากขึ้นถึง 2 เท่า ส่งผลให้ในปีหน้ามีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ตามรายงานจากสำนักอัตรากำไรประกันวินาศภัย เดือนมกราคม – ธันวาคม 2566 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย มีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งสิ้น 285,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 3.8 จำแนกเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรงจากการประกันภัยรถยนต์ 161,340 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.8 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยรับตรงจากการประกันภัยอื่นที่มีใช้รถยนต์ 123,688 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.7 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 43 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด

เบี้ยประกันภัยรับตรงธุรกิจประกันวินาศภัย



ที่มา : สมาคมประกันวินาศภัยไทย

กลยุทธ์การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ในปี 2566 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง การแย่งชิงส่วนแบ่งทางการตลาดด้วยกลยุทธ์ด้านราคาและการจัดกิจกรรมทางการตลาด ทำให้อัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายด้านการตลาดโดยรวมของอุตสาหกรรมสูงขึ้น บริษัทจึงต้องใช้ความระมัดระวังอย่างรอบคอบในการแข่งขัน มิฉะนั้นอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทได้ ดังนั้นบริษัทต้องเลือกใช้กลยุทธ์ในการแข่งขันกับคู่แข่งที่เหมาะสมกับบริษัท หลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา ตลอดจนการบริหารต้นทุนดำเนินการโดยรวม ด้วยการปรับปรุงและพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้การทำธุรกรรมต่าง ๆ มีความรวดเร็วและถูกต้อง การปรับปรุงการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งด้านผลิตภัณฑ์และการบริการบนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย การขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรและเหมาะสมกับช่องทางการจำหน่าย

ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าวทำให้ปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งสิ้น 4,293 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาดเท่ากับร้อยละ 1.5 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทั้งอุตสาหกรรม อัตราการเติบโตร้อยละ 22.4 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา จำแนกเป็นการประกันภัยรถยนต์ 2,854 ล้านบาท และการประกันภัยอื่นที่มีใช้รถยนต์ 1,440 ล้านบาท

ธุรกิจรถเช่า

ภาพรวมธุรกิจรถเช่า

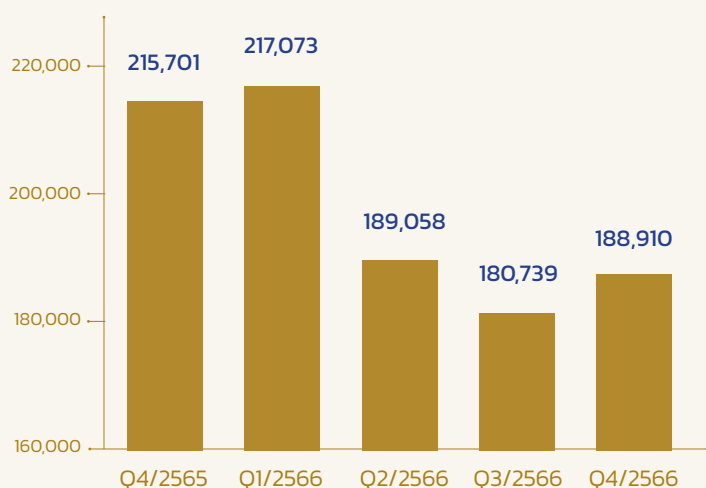
ภาพรวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าซื้อแบบลิสซิ่งในปี 2566 พบว่าภาพรวมตลาดรถเช่าองค์กรชะลอตัวหรือลดลงเล็กน้อย (ประมาณร้อยละ 3 – 4) และมีการแข่งขันสูง โดยมีความท้าทายเพิ่มมากขึ้นจากผลกระทบจากสภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดทั้งปี จากราคาค่าเช่ารถยนต์ (RV) ที่ปรับลดลง และต้นทุนอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตลอดทั้งปี โดยพบว่ารถเช่ารายย่อยเริ่มฟื้นตัวจากมาตรการรัฐที่ส่งเสริมการท่องเที่ยว ในขณะที่รถเช่าองค์กรได้รับผลกระทบในทางลบจากค่าเช่าที่ปรับลดลง และต้นทุนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้ธุรกิจต้องปรับตัวโดยการคัดกรองและปรับพอร์ตกลุ่มลูกค้าใหม่ให้เหมาะสมตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

ตลาดรถยนต์ในประเทศพบว่าปี 2566 มียอดขายรถยนต์รวม 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 โดยเฉพาะยอดขายรถกระบะลดลง ร้อยละ 31.8 ตลาดยังคงมีทิศทางชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัว กำลังซื้อชะลอตัวลงจากหนี้ครัวเรือนสูง ตลอดจนการชะลอซื้อรถยนต์ของภาคธุรกิจ ขณะที่การผลิตรถยนต์รวม 1.84 ล้านคัน ลดลงร้อยละ 2.2 โดยเฉพาะในเดือนธันวาคมผลิตขายลดลงถึงร้อยละ 29.9 โดยเฉพาะรถกระบะที่ผลิตลดลงถึงร้อยละ 41.3 จากหนี้ครัวเรือนที่สูงถึงร้อยละ 90.6 ของ GDP สถาบันการเงินจึงเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถ และสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ก็ยังอยู่ในระดับสูง

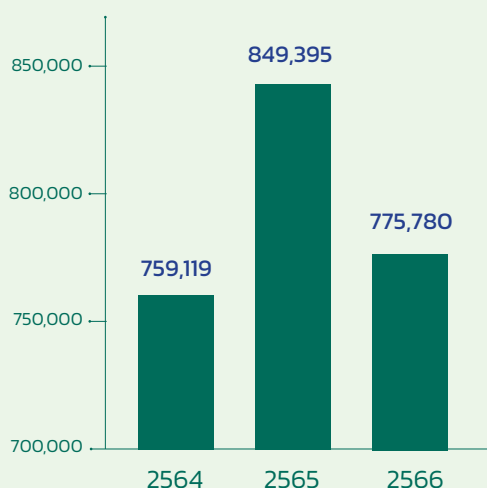
ทั้งนี้ การเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่ผลิตและนำเข้ามาขายในประเทศ ปี 2566 มียอดจดทะเบียนรถยนต์ไฟฟ้า 76,366 คัน เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 689 จากปี 2565 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 25 ของยอดจดทะเบียนรวม ซึ่งเติบโตเร็วกว่าที่คาดไว้เป็นผลสืบเนื่องจากนโยบายการสนับสนุนการใช้รถยนต์ไฟฟ้าของภาครัฐ รวมถึงการเข้ามาของแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าจากประเทศจีน โดยภาครัฐและเอกชนต่างต้องร่วมมือกันในการผลักดันการใช้รถยนต์ไฟฟ้าอย่างต่อเนื่อง การขยายสถานีชาร์จไฟฟ้าให้เพียงพอ รวมถึงการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแบตเตอรี่ที่มีเทคโนโลยีทันสมัยด้วยต้นทุนที่ต่ำลง ส่งผลต่อราคารถไฟฟ้าในอนาคตมีแนวโน้มลดลง

ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศไทย (คัน)

รายไตรมาส



รายปี (2564 – 2566)



ตลาดรถยนต์มือสองมีรถยนต์ใช้แล้วเข้ามาในระบบมากขึ้นในปี 2566 เนื่องจากปัญหาต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากดอกเบี้ยที่สูงขึ้น หนี้ครัวเรือนสูง ราคาพลังงานสูง ทำให้ลูกค้าไม่มีความสามารถจ่ายค่านาคารถ เกิดการผิดนัดชำระในตลาดสินเชื่อ ทำให้ภาพรวมหนี้เสียที่เป็น NPL ยังคงเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง โดยมีรถเข้าลานประมูลเฉลี่ยเดือนละ 22,000 – 23,000 คัน หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 25 จากช่วงเวลาปกติ ส่งผลให้ราคาารถลดต่ำลง อีกทั้งเนื่องจากความเสี่ยงในตลาดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นทำให้เพดานสัดส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ถูกปรับให้ลดลงน้อยลง ทำให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อยากขึ้น ส่งผลผู้ค้ารถยนต์มือสองจะขายรถยนต์ยากขึ้นด้วย ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นการส่งสัญญาณว่าตลาดรถยนต์มือสองหดตัว ผู้ประกอบการปล่อยรถยนต์ยากขึ้น และผู้ต้องการซื้อสินเชื่อซื้อรถยนต์ก็ยากขึ้นด้วย

สำหรับการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า EV กระทบต่อตลาดรถมือสองบางส่วน เพราะกลุ่มคนที่ซื้อรถไฟฟ้าเป็นลูกค้าที่มีกำลังซื้อและต้องการของใหม่ ส่วนลูกค้ารถยนต์มือสองเป็นลูกค้ากลุ่มที่ใช้รถประเภทน้ำมัน เน้นการใช้งาน ไม่มีกำลังซื้อมากนัก ขณะเดียวกันการเข้ามาของรถไฟฟ้าทำให้รถยนต์ที่ใช้น้ำมันป้ายแดงลดราคามาแข่งกับรถไฟฟ้าด้วยเช่นกัน

ในส่วนของบริษัทเอง มีนโยบายที่จะควบคุมสัดส่วนของพอร์ตรถยนต์ เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่านรถยนต์สันดาป (ICE) ไปสู่อัตโนมัติไฟฟ้า (EV) อย่างไรก็ดี ในปี 2566 พบว่าร้อยละ 70 ของพอร์ตเป็นรถกระบะและรถบรรทุกขนส่งเพื่อการพาณิชย์ ซึ่งยังไม่ได้รับผลกระทบจากการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า EV ที่ในปัจจุบันยังเป็นรถเก๋งทั้งหมด แต่จะได้รับผลกระทบจากสภาวะตลาดและสภาวะเศรษฐกิจที่ยังเติบโตช้าจากปัญหานี้ครัวเรือน ส่งผลให้ NPL สินเชื่อรถยนต์ยังคงสูงขึ้นต่อเนื่อง การเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร และรถถูกยึดที่เข้ามาในระบบมากขึ้น ส่งผลต่อราคาขายรถยนต์มือสองของบริษัทลดลง และปริมาณรถยนต์มือสองที่ขายได้ลดลง ทางบริษัทจึงอยู่ระหว่างการปรับพอร์ตรถยนต์มือสอง โดยการเน้นขายกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีกำไรสูงกว่าให้เพิ่มมากขึ้น เร่งขยายช่องทางการขายทั้ง Online และ Offline การเปิดสาขาการขายใหม่เพิ่มเติม การเพิ่มพันธมิตรเพื่อช่วยขาย จัดหาโบรกเกอร์ รวมถึงการปรับปรุงมูลค่าของรถยนต์มือสองทุกเดือน

ที่มา : แนวโน้มธุรกิจและอุตสาหกรรมไทยปี 2567 – 2569 จากวิจัยกรุงศรี
สมาคมผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว และธนาคารกรุงศรีอยุธยา
และสรุปสถานการณ์ยานยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย จากฐานเศรษฐกิจ

ธุรกิจการเงิน

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 3 ปี 2566 ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่อง อยู่ในระดับสูง โดยสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2566 หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.91 จากระยะเดียวกันปีก่อน จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มส่งออก และภาครัฐ กอปรกับการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ดี สินเชื่อธุรกิจยังขยายตัวได้ โดยหลักในธุรกิจกลุ่มไฮลด์ิง และก่อสร้าง

ขณะที่สินเชื่อรายย่อยขยายตัวชะลอลงในเกือบทุกพอร์ตสินเชื่อ ด้านคุณภาพสินเชื่อด้วยลดเล็กน้อยจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ โดยธนาคารพาณิชย์ยังบริหารจัดการคุณภาพหนี้และให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) ไตรมาส 3 ปี 2566 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 494.6 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.70 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 5.84 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.08

สำหรับผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 2566 ปรับดีขึ้นจากระยะเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น แม้ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและ FIDF Fee กลับสู่ระดับปกติ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หากเทียบไตรมาสก่อน กำไรสุทธิปรับลดลงจากการลดลงของรายได้เงินปันผลตามปัจจัยฤดูกาล และกำไร FVTPL ที่ลดลงจากผลขาดทุนจากการขายตราสารอนุพันธ์เป็นสำคัญ

- 1) **สินเชื่อภาคธุรกิจ** ในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (วงเงินมากกว่า 500 ล้านบาท) ขยายตัวชะลอลงจากการทยอยชำระคืนหนี้เป็นสำคัญ โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจในการผลิตที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการส่งออกที่ยังหดตัวตามการส่งออกที่ชะลอตัว อย่างไรก็ดี สินเชื่อธุรกิจยังขยายตัวได้จากธุรกิจกลุ่มไฮลด์ิงและก่อสร้างเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนหนึ่งยังระดมทุนผ่านตราสารหนี้ ภาคเอกชนเพื่อชำระคืนหนี้สถาบันการเงิน แต่ชะลอลงจากที่เร่งไปมากในช่วงก่อนหน้า ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) หดตัวเมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน โดยเป็นผลจากกาชำระคืนสินเชื่อ Soft Loan ประกอบกับสถาบันการเงินยังระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อต่อเนื่อง
- 2) **สินเชื่อภาคครัวเรือน** โดยรวมขยายตัวชะลอลงเล็กน้อย จากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อที่อยู่อาศัย ส่วนหนึ่งจากต้นทุนการกู้ยืมและค่าครองชีพที่สูงขึ้น อีกทั้งสถาบันการเงินยังระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตทรงตัวจากไตรมาสก่อน

อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะการเงินเปราะบางจากรายได้ที่ฟื้นตัวช้า โดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ไตรมาส 2 ปี 2566 ทรงตัวจากไตรมาสก่อน ขณะที่ภาคธุรกิจมีสัดส่วนหนี้สินต่อ GDP เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ด้านความสามารถในการทำกำไรโดยรวมทรงตัว โดยภาคการผลิตปรับดีขึ้นเล็กน้อยจากกลุ่มเคมีภัณฑ์สวนทางกับกำไรในภาคการผลิตอื่น ขณะที่ภาคบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากช่วงนอกฤดูกาลท่องเที่ยว

บริษัท (SEM) มุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและพนักงานบริษัทในกลุ่มที่ซีซีและพันธมิตรนอกเครือข่ายซีซี รวมถึงโครงการที่ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มที่ซีซี อาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานของบริษัทในกลุ่มที่ซีซีในการประชาสัมพันธ์บริการสินเชื่อไปยังลูกค้า พนักงาน โดยออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีเงื่อนไขและรายละเอียดที่จูงใจให้ลูกค้าและพนักงานมาสมัครใช้บริการสินเชื่อ และบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งยังขยายออกไปสู่พันธมิตรนอกเครือข่ายซีซีอีกด้วย

บริษัท (SEMR) ภายใต้แบรนด์ “เงินแบคอัพ” มุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรายย่อยที่มีความโปร่งใสและเป็นธรรม ช่วยเหลือลูกค้ามีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยนำเสนอผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียน (CYB) และสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) ภายใต้สโลแกน “ชีวิตดีได้...ต่างจากเดิม” (Make Your Life Better)

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจประกันวินาศภัยของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 2 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ และรายได้จากการลงทุน

ธุรกิจรถเช่าและธุรกิจการเงิน ของบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก 3 แหล่ง คือ ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว กระแสเงินสดที่ได้มาจากการดำเนินงานหลัก และการกู้ยืม

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 รายการและมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ที่ดิน	2,791.99	2,787.52	2,741.25	2,811.65	2,658.83	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
อาคาร	489.54	553.68	549.85	580.34	605.73	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	23.05	27.91	39.07	68.20	79.88	โปรดดูรายละเอียดใน (1.3)	โปรดดูรายละเอียดใน (1.3)
ยานพาหนะ	303.94	369.41	254.69	278.83	256.48	โปรดดูรายละเอียดใน (2.2)	โปรดดูรายละเอียดใน (2.2)
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	13,068.93	12,679.50	11,770.30	11,989.85	12,619.61	โปรดดูรายละเอียดใน (2.1)	โปรดดูรายละเอียดใน (2.1)
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	217.74	186.75	83.62	5.03	0.16	เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์	ปลอดภาระผูกพัน
รวม	16,895.18	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)	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
			31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	1-6-34	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่ และอาคารจอดรถ	2,067.72	2,067.72	2,021.45	2,021.45	2,021.45	เป็น เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	0-1-68	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	81.06	93.14	93.14	93.14	20.28		
สำนักงาน สาขาประกันชีวิต และประกันภัย ทั่วประเทศ	ทั้งหมด 56 แห่ง	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน สาขาประกันชีวิต และประกันภัย	492.50	475.95	475.95	546.35	471.30		
ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	ทั้งหมด 2 แห่ง รวมพื้นที่ 5-4-54	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานและ ที่จอดรถสำหรับ รถยนต์ให้เช่า ของกิจการ	127.61	127.61	127.61	127.61	122.70		
18/27-28 ถนนสุขุมวิท อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	85 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน สาขาประกันภัย	12.08	12.08	12.08	12.08	12.08		
355/15-16 ถนนมิตรภาพ จังหวัดขอนแก่น 40000	40 ตารางวา	ใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน สาขาประกันภัย	11.02	11.02	11.02	11.02	11.02		
รวม			2,791.99	2,787.52	2,741.25	2,811.65	2,658.83		

(1.2) อาคาร

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ถนนสีลม เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพฯ	อาคารสำนักงานใหญ่ และอาคารจอดรถ	452.52	468.51	348.29	359.34	370.40	เป็น เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	-	7.27	7.37	14.15	7.59		
สำนักงานสาขาประกันชีวิต และประกันภัยทั่วประเทศ ทั้งหมด 56 แห่ง และอาคารอื่น ๆ	อาคารสำนักงานสาขา ประกันชีวิต/ประกันภัย และอาคารอื่น ๆ	37.02	77.90	194.19	206.85	227.74		
รวม		489.54	553.68	549.85	580.34	605.73		

(1.3) เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	22.52	27.91	38.62	67.74	79.29	เป็น เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	0.53	-	0.45	0.46	0.59	สินทรัพย์ ตาม สัญญา เช่า การเงิน	ปลอด ภาระ ผูกพัน
รวม		23.05	27.91	39.07	68.20	79.88		

(2) สัญญาเช่าและบริการ

(2.1) สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สำหรับ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	12,026.07	11,581.49	11,182.22	11,395.85	12,051.04	เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	บางส่วน เป็น หลัก ประกัน การกู้ยืม ระยะยาว กับ สถาบัน การเงิน
สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สำหรับ สัญญาเช่า ดำเนินงาน	1,042.86	1,098.01	588.08	594.00	568.57	ภายใต้ สัญญาเช่า การเงิน	ภายใต้ สัญญาเช่า การเงิน
รวม		13,068.93	12,679.50	11,770.30	11,989.85	12,619.61		

(2.2) ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ใน การดำเนินธุรกิจ	156.57	218.90	254.55	256.94	253.50	เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
ยานพาหนะ	เพื่อใช้ใน การดำเนินธุรกิจ	147.37	150.51	0.13	21.89	2.98	สินทรัพย์ ตาม สัญญาเช่า การเงิน	ปลอด ภาระ ผูกพัน
รวม		303.94	369.41	254.68	278.83	256.48		

(2.3) สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	เพื่อใช้ใน การดำเนินธุรกิจ	217.74	186.75	83.62	5.03	0.16	เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(3.1) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)					ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระ ผูกพัน
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62		
โปรแกรม คอมพิวเตอร์	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	216.27	251.50	262.08	288.63	302.33	เป็น เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	15.65	28.43	57.91	120.07	108.23	เป็น เจ้าของ กรรมสิทธิ์	ปลอด ภาระ ผูกพัน
รวม		231.92	279.93	319.99	408.70	410.56		

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทมีการจัดทำตราสัญลักษณ์ ซึ่งได้จดทะเบียนเครื่องหมายการค้ากับกระทรวงพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เครื่องหมายการค้า



จดทะเบียนเมื่อวันที่

25 ตุลาคม 2565

4 เมษายน 2561

สำหรับบริษัท

**บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจ**

การลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

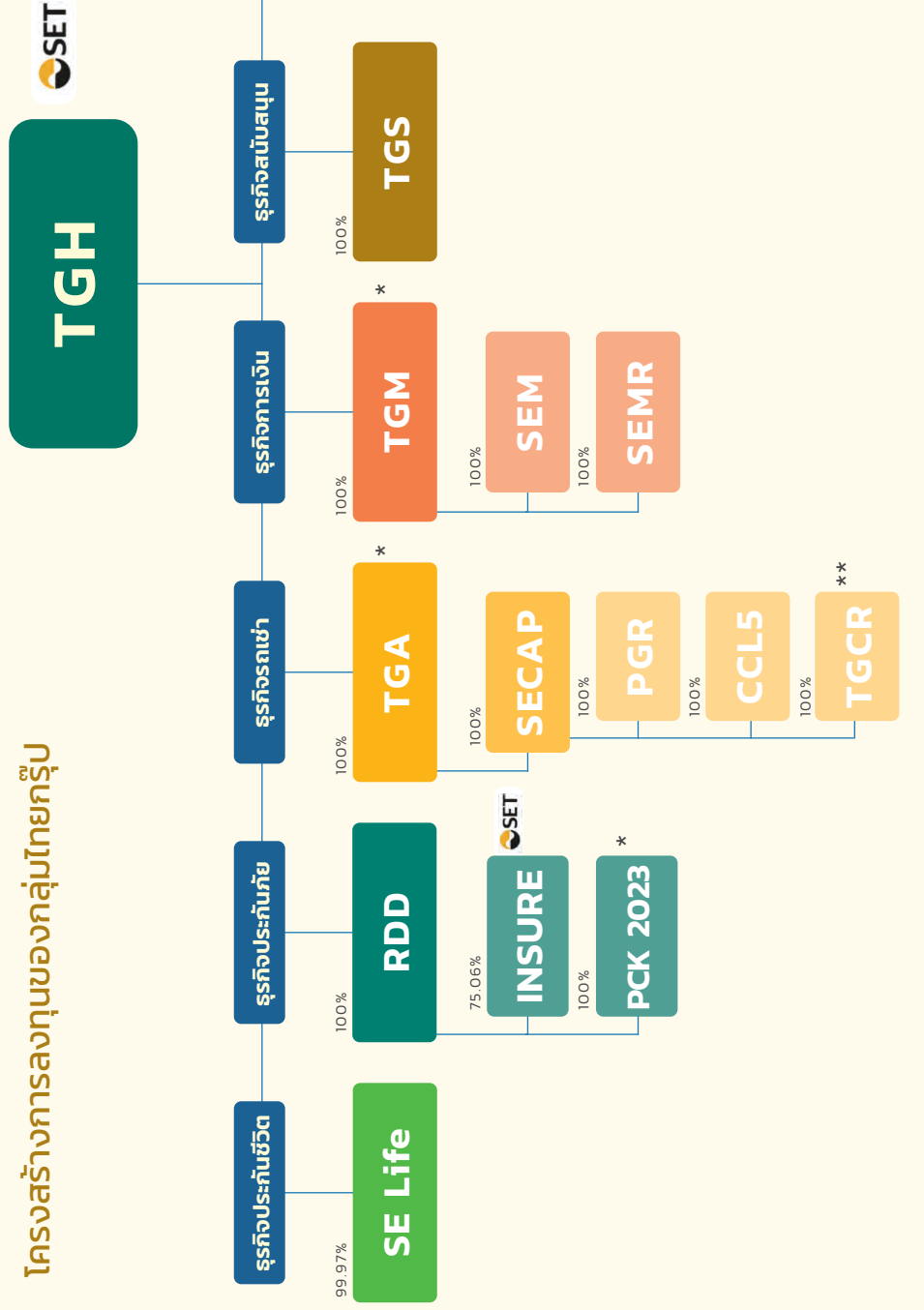
บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กำหนดนโยบายการลงทุนและบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคง และผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมอาจพิจารณาการลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม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

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการลงทุนของกลุ่มไทยกรู๊ป



ชื่อย่อบริษัทและบริษัทในเครือ

TGH	บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
SE Life	บริษัท อคเนย์ประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)
RDD	บริษัท รดดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด
INSURE	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
PCK 2023	บริษัท ประจักษ์ประกันภัย 2023 จำกัด
TGA	บริษัท ไทยกรู๊ป ออโต้ จำกัด
SECAP	บริษัท อคเนย์แคปปิตอล จำกัด
PGR	บริษัท โปรคาราว จำกัด

CCL5	บริษัท คอมเพว แลนด์ 5 จำกัด
TGCR	บริษัท ไทยกรู๊ป รถเช่า จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โปรเซ็กเตอร์ จำกัด)
TGM	บริษัท ไทยกรู๊ป มันทรี จำกัด
SEM	บริษัท อคเนย์ มันทรี จำกัด
SEMR	บริษัท ไทยกรู๊ป เซอร์วิสเซล จำกัด
TGS	บริษัท อคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
SEP	บริษัท เอเชียดีเคาส์ จำกัด
ASH	

CSH	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
MEIS	บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
MEIB	บริษัท มี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
TCCPC	บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
SEA	บริษัท ศูนย์วิชาการอคาเนย์ จำกัด
SEAD	บริษัท อคเนย์ แอโดไวเซอร์ จำกัด
SEAD SG	บริษัท อคเนย์ แอโดไวเซอร์ สิงคโปร์ จำกัด
TWL	บริษัท ไทยเวลเนส สฟวร์ิง จำกัด
STC	บริษัท เซ็นทรัลส์ คอนซัลติ้ง จำกัด

* บริษัทที่จัดตั้งใหม่ในปี 2566

** บริษัท ประจักษ์ประกันภัย จำกัด จัดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไทยกรู๊ป รถเช่า จำกัด เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2566

TGH และ INSURE เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(1) บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SE Life)

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

(2) บริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด (RDD)

ชื่อบริษัท	บริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ขายและให้เช่ารถยนต์มือสองสภาพดี และเป็นบริษัทโฮลดิ้งส์ของกลุ่มธุรกิจประกันภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	71/1 หมู่ที่ 20 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
ทุนจดทะเบียน	486,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	486,000,000 บาท

(3) บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (INSURE)

ชื่อบริษัท	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	75.06%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุง ชั้น 3 – 4 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท

(4) บริษัท โปรเช็กเกอร์ 2023 จำกัด (PCK 2023)

ชื่อบริษัท	บริษัท โปรเช็กเกอร์ 2023 จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจสำรวจภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 10 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000,000 บาท

(5) บริษัท ไทยกรุป ออโต้ จำกัด (TGA)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยกรุป ออโต้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทโฮลดิ้งส์ที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจรถเช่า
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	2,400,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,400,000,000 บาท

(6) บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (SECAP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริการรถเช่าเพื่อธุรกิจ ขยายและให้เช่ารถยนต์มือสองสภาพดี และธุรกิจให้สินเชื่
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,700,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,700,000,000 บาท

(7) บริษัท ไปรการาจ จำกัด (PGR)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไปรการาจ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทบริการเช่าเพื่อธุรกิจ และดำเนินธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลาง ประเภทกิจการบริการ / คำสั่งหรือคำปลีก เพื่อเข้าร่วมการประมูล / เสนอใบประกวดราคา เพื่อให้บริการและเป็นตัวแทนขายรถยนต์เก่าและใหม่
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(8) บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด (CCL5)

ชื่อบริษัท	บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่จอดรถยนต์แก่ SECAP และ RDD และดำเนินธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลาง ประเภทกิจการบริการ / คำสั่งหรือคำปลีก เพื่อเข้าร่วมการประมูล / เสนอใบประกวดราคา เพื่อให้บริการและเป็นตัวแทนขายรถยนต์เก่าและใหม่
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	180,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	180,000,000 บาท

(9) บริษัท ไทยกรุ๊ป รถเช่า จำกัด (TGCR) (เดิมชื่อ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยกรุ๊ป รถเช่า จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจสำรวจภัย ดำเนินธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลาง ประเภทกิจการบริการ / คำสั่งหรือคำปลีก เพื่อเข้าร่วมการประมูล / เสนอใบประกวดราคา เพื่อให้บริการและเป็นตัวแทนขายรถยนต์เก่าและใหม่
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000,000 บาท

(10) บริษัท ไทยกรุป มันนี่ จำกัด (TGM)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยกรุป มันนี่ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	บริษัทโฮลดิ้งส์ที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจการเงิน
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	101,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	101,000,000 บาท

(11) บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด (SEM)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ มันนี่ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจสินเชื่อสำหรับธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีหลักประกัน และสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	50,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	50,000,000 บาท

(12) บริษัท อาคเนย์ มันนี่ รีเทล จำกัด (SEMR)

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

(13) บริษัท ไทยกรุป เซอร์วิสেস จำกัด (TGS)

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยกรุป เซอร์วิสেস จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีในการทำประกันภัย และการบริการงานสนับสนุน (Shared Service)
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	150,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	135,010,000 บาท

(14) บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (SEP)

ชื่อบริษัท	บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้เช่าอาคารพื้นที่สำนักงาน รวมถึงสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุป ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	2,600,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,600,000,000 บาท

(15) บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด (ASH)

ชื่อบริษัท	บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าพื้นที่ในอาคารสำนักงานให้กับบริษัททั่วไป และบริษัทในกลุ่มไทยกรุป โฮลดิ้งส์
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท

(16) บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (CSH)

ชื่อบริษัท	บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งลงทุนในบริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด และทำธุรกิจการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales)
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรู๊ป ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	20,000,000 บาท

(17) บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด (MEIS)

ชื่อบริษัท	บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
ประเภทธุรกิจ	สนับสนุนให้บริการธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 9 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	157,016,580 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	82,091,580 บาท

(18) บริษัท มี อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด (MEIB)

ชื่อบริษัท	บริษัท มี อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันภัยและประกันชีวิต
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	184 ชั้นที่ 9 ถนนสุขุมวิท แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	140,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	140,000,000 บาท

(19) บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด (TCCPC)

ชื่อบริษัท	บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ประกอบกิจการทำการตลาดให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิตในกลุ่มบริษัท
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรู๊ป ชั้นที่ 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	100,000 บาท

(20) บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด (SEA)

ชื่อบริษัท	บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ประกอบกิจการบริการสถานฝึกอบรมเพื่อพัฒนาฝีมือแรงงานของลูกค้าจ้างของบริษัทในเครือ
สัดส่วนการถือหุ้น	100%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรู๊ป B ชั้นที่ 3A ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000 บาท

(21) บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ จำกัด (SEAD)

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

(22) 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

(23) บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด (TWL)

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

(24) บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด (STC)

ชื่อบริษัท	บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
ประเภทธุรกิจ	ที่ปรึกษาด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic)
สัดส่วนการถือหุ้น	66.99%
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรู๊ป B ชั้นที่ 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทุนจดทะเบียน	10,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	10,000,000 บาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

-ไม่มี-

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกตามข้อมูล ณ วันที่ 20 มีนาคม 2567

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท มงคลสิริ จำกัด ⁽¹⁾	608,007,946	80.84
2. บริษัท ไทยสิริวัฒน จำกัด	37,500,000	4.99
3. บริษัท เพรสทิจ 2015 จำกัด	37,367,000	4.97
4. บริษัท สินธรรัตน์ จำกัด	37,000,000	4.92
5. DBS BANK LTD. AC DBS NOMINEES-PB CLIENTS	22,618,800	3.01
6. บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)	3,600,000	0.48
7. สำนักงานพระคลังข้างที่	765,672	0.10
8. ท่านผู้หญิง ทศนาวัลย์ เศรษฐกรม	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)

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผู้ถือหุ้นตามข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	21,993,103	99.97
2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย	6,897	0.03
รวมทั้งหมด	22,000,000	100.00

บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกตามข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท รถดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด	7,506,358	75.06
2. นายสุชาติ อริยชาติผดุงกิจ	494,000	4.94
3. DBS BANK LTD. AC DBS NOMINEES-PB CLIENTS	454,100	4.54
4. BANK OF SINGAPORE LIMITED-THB SEG AC	450,000	4.50
5. บริษัท เพรสทิง 2015 จำกัด	412,042	4.12
6. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยรุ่งเรืองทรีสต์ จำกัด	314,500	3.15
7. นายอุทัย อัครพัฒนานกุล	69,132	0.69
8. นายวัฒน์ จิราธิวัฒน์	28,467	0.28
9. นางนลินี จิราธิวัฒน์	18,691	0.19
10. ผู้ถือหุ้นอื่น	252,710	2.53
รวมทั้งหมด	10,000,000	100.00

บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

ผู้ถือหุ้นตามข้อมูล ณ วันที่ 20 มีนาคม 2567

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด	169,999,975	99.99
2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย	25	0.01
รวมทั้งหมด	170,000,000	100.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญชนิดเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 12,033,565,300 บาท โดยเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว 7,520,978,320 บาท เป็นหุ้นสามัญ 752,097,832 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทในแต่ละปี แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เจئونไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัทจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท หลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทแต่ละบริษัทในแต่ละปี และจะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ หรือดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายเฉพาะ จะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบข้อบังคับของผู้กำกับดูแลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการของบริษัทแต่ละบริษัทเห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัท เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

บริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้พิจารณาเสนอมติการจ่ายเงินปันผลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท แต่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน) ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละปีเป็นสำคัญ ซึ่งมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายความเสี่ยงและแผนบริหารความเสี่ยง

2.1.1 การเสริมสร้างแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

ในปี พ.ศ. 2566 บริษัทได้เสริมสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงตามแนวป้องกันสามด้าน รวมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม (ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยง) ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้องค์การบริหารความเสี่ยงยังมีความเข้มแข็งขึ้นทั้งในระดับบริษัทโฮลดิ้งและในบริษัทย่อยหลัก โดยทั้งบริษัทโฮลดิ้งและบริษัทย่อยหลักมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงของตนเอง

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

การบริหารความเสี่ยงในบริษัทและบริษัทย่อยจะครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และเงินทุน ความเสี่ยงทางธุรกิจ ความเสี่ยงด้านการลงทุนและการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับ ความเสี่ยงด้านบุคลากร และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยหลักได้มีมติอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงทั้งหมดนี้แล้ว

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม บริษัทได้ปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSA) โดยความเสี่ยงทั้งหมดทั่วทั้งองค์กรและบริษัทย่อยได้รับการจัดระเบียบในทะเบียนข้อมูลความเสี่ยง นอกจากนี้บริษัทยังได้เพิ่มแนวทางการบริหารจัดการเหตุการณ์ไม่ปกติ (Incident Management) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ การติดตามผลิตภัณฑ์และพอร์ตการลงทุน และการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทได้นำแนวคิดการไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance for Corruption) มาเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัทและส่งเสริมแนวคิดนี้อย่างชัดเจนผ่านการสื่อสารและฝึกอบรมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้บริษัทยังใช้บทเรียนออนไลน์และการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอกับพนักงานทุกคนเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เช่น ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

2.1.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงตามแนวป้องกันสามด้าน

เพื่อให้เป็นไปตามกฎข้อบังคับและแนวปฏิบัติที่ดี บริษัทได้นำรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยง “แนวป้องกันสามด้าน” (Three Lines of Defense) มาใช้ทั้งในระดับบริษัทโฮลดิ้งและในบริษัทย่อยหลัก

หน่วยธุรกิจที่รับความเสี่ยงรวมถึงหน่วยสนับสนุน เช่น หน่วยปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นแนวป้องกันด้านที่หนึ่ง หน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุและจัดการความเสี่ยงและปฏิบัติตามการควบคุม ผู้รับผิดชอบผลิตภัณฑ์และกระบวนการต้องประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และกระบวนการของตนอย่างสม่ำเสมอผ่านการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้วยตนเอง (RCSAs) และควบคุมการบรรเทาเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้เจ้าของผู้รับผิดชอบผลิตภัณฑ์และกระบวนการ ต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด รวมถึงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่บังคับใช้ ผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอให้กับลูกค้าจะต้องได้รับการอนุมัติผ่านกระบวนการอนุมัติและตรวจสอบผลิตภัณฑ์

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูล หน่วยงานคณิตศาสตร์ ประกันภัยและหน่วยงานควบคุมการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกันด้านที่สอง

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

หน่วยตรวจสอบภายในดำเนินการเป็นแนวป้องกันด้านที่สาม ภารกิจของหน่วยงานตรวจสอบภายในคือให้การรับรองที่เป็นอิสระสำหรับแนวทางและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่กำหนดโดยแนวป้องกันด้านที่หนึ่งและสอง ในการดำเนินงานนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในจะให้คำแนะนำเฉพาะสำหรับการปรับปรุงการกำกับดูแล และกรอบความเสี่ยง และการควบคุม

2.1.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ

บริษัทใช้กระบวนการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการสำหรับความเสี่ยงทั้งหมด เพื่อสนับสนุนความสอดคล้องและการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ในรูปแบบแนวป้องกันสามด้าน

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

2.1.4 กระบวนการควบคุมผลิตภัณฑ์

บริษัทได้กำหนดกระบวนการควบคุมผลิตภัณฑ์ในบริษัทย่อยหลัก เพื่อทบทวนและอนุมัติผลิตภัณฑ์ และติดตามผลิตภัณฑ์และพอร์ตการลงทุน

เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการมีการนำเสนอในลักษณะที่ปลอดภัยและมีความรับผิดชอบ จึงมีการพัฒนากระบวนการอนุมัติและตรวจสอบผลิตภัณฑ์เพื่อกำหนดแนวทางในการลงนามอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ กระบวนการสอบทานธุรกิจนี้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ได้รับการระบุและบรรเทาอย่างเหมาะสม และมีโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็น มีกระบวนการทำงานและการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกิจใหม่ กระบวนการอนุมัติและทบทวนผลิตภัณฑ์มีการมุ่งเน้นในหลายมิติ ไม่ว่าจะเป็นความต้องการของลูกค้า ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบข้อบังคับ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่บริษัทเห็นว่ามีความสำคัญ และอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อฐานะการเงินของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัท และมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทในทางลบอย่างมีนัยสำคัญ

2.2.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

2.2.1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และเงินกองทุน

ปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอกในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศ การแข่งขันในอุตสาหกรรม ทั้งในด้านการตลาด ด้านบุคลากร และพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสภาพอากาศของโลกและมหันตภัยต่าง ๆ เหล่านี้ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานของบริษัท

เพื่อลดความเสี่ยงนี้ SE Life และ INSURE ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานประจำปีที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์อย่างรอบคอบ โดยได้นำกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพต่อการตอบสนองความเสี่ยงโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งที่เคยเกิดขึ้น และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและส่งผลกระทบต่อการทำงาน ตลอดจนการติดตามความเคลื่อนไหวระหว่างปี ทั้งในสภาพเศรษฐกิจ การเมือง รายงานสภาวะตลาด การแข่งขัน และอื่น ๆ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาเป็นประจำ รวมถึงการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงทำให้ SE Life และ INSURE มีเครื่องมือที่พร้อมสำหรับการบริหารจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว ทำให้ฝ่ายจัดการมีความมั่นใจในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ได้วางไว้

SE Life และ INSURE ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทโดยปัจจุบันหลักเกณฑ์คือไม่ให้ต่ำกว่าร้อยละ 140 ทั้งนี้ SE Life และ INSURE มีมาตรการในการตรวจสอบ และติดตามความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

2.2.1.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ – การรับประกันภัย

การคัดเลือก กำหนดราคา และการจัดสรรภัย เป็นหัวใจในการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัย โดยในส่วนของการคัดเลือกภัย SE Life และ INSURE ได้กำหนดเป็นนโยบายที่ชัดเจน ในการรับประกันภัยเฉพาะงานที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามนโยบายและกรอบบริหารความเสี่ยง

สำหรับการกำหนดราคา SE Life และ INSURE ได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานของคณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์ โดยเพิ่มบทบาทของกรรมการที่มาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกลั่นกรองเงื่อนไขและราคาของผลิตภัณฑ์ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสุดท้ายในด้านการจัดสรรภัย SE Life และ INSURE มีข้อกำหนดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองที่เข้มงวด และมีการโอนความเสี่ยงภัยให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าในสภาวะวิกฤตแล้ว ผลกระทบต่อเงินกองทุนของ SE Life และ INSURE จะอยู่ในหลักเกณฑ์ขั้นต่ำของระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่กำหนดโดย คปภ.

2.2.1.3 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ – ช่องทางการขาย

ความเสี่ยงด้านช่องทางการขายเป็นปัจจัยเสี่ยงจากการมีรายได้หลักผ่านช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีอาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันหรือการเติบโตทางธุรกิจได้ โดยในปัจจุบัน SE Life มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธนาคารในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ SE Life ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง คือ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากช่องทางอื่น ๆ เช่น ช่องทางการขายผ่านตัวแทน ช่องทางขายแบบประกันกลุ่ม และช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ให้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

2.2.1.4 ความเสี่ยงด้านการลงทุนและความเสี่ยงทางการเงิน

การลงทุนของ SE Life และ INSURE เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุนของบริษัทดังกล่าวให้มีความรอบคอบและรัดกุม

รายได้จากการลงทุนได้มาในรูปของดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไร จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ การเมือง รวมถึงนโยบายทางการเงิน จะส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนโดย SE Life และ INSURE ดังนั้นจึงมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการบริหารการลงทุนที่คอยติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อประเมินความเสี่ยงและปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันทั่วทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทของ SE Life และ INSURE มีการทบทวนนโยบายการลงทุนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การบริหารจัดการการลงทุนมีความรอบคอบและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้บริษัท SE Life และ INSURE ยังได้มีการติดตามความเสี่ยงผ่านดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส

2.2.1.5 ความเสี่ยงทางการเงิน – ด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ และหนี้สินที่อยู่ในงบการเงินของ SE Life โดยบริษัทต้องมีการปรับมูลค่าการตั้งเงินสำรองผลประโยชน์ รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนตามกรรมวิธีประกันภัย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเงินมีความผันผวน ทั้งนี้ SE Life ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยการบริหารสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์

นอกจากนี้ การลงทุนในตลาดตราสารหนี้ของ SE Life ก็ได้รับผลกระทบโดยตรงกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน ทำให้ SE Life มีมาตรการในการพิจารณาเลือกการลงทุนทดแทนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.2.2 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจลิสซิ่งและการปล่อยสินเชื่อ

2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธุรกิจลิสซิ่งในปัจจุบัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้เช่ารถยนต์ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง มีผู้ประกอบการในตลาดเป็นจำนวนมาก ทำให้มีการแข่งขันในตลาดรถเช่าสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และส่วนใหญ่เป็นการแข่งขันด้านราคา จึงอาจเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อาจกระทบกับยอดขายและกำไรของ SECAP

เพื่อลดความเสี่ยงข้างต้น SECAP มีการวางกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการคงความเป็นผู้ให้บริการรถยนต์เช่าสำหรับธุรกิจแบบครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการในการใช้งานรถยนต์ในหลากหลายรูปแบบทางธุรกิจ และมีมาตรฐานในการให้บริการ จึงมีการปรับปรุงระบบและการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันก็สามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน จากการเป็นผู้ให้เช่ารถยนต์ที่มีส่วนแบ่งทางการตลาดมากเป็นอันดับหนึ่ง ทำให้สามารถใช้ประโยชน์จากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ทั้งในแง่ของต้นทุนจากการจัดหารถให้เช่า ต้นทุนการบริการต่าง ๆ รวมถึงต้นทุนในการดูแลรักษารถยนต์ โดยใช้การประกวดราคาจัดซื้อจัดจ้าง

2.2.2.2 ความเสี่ยงด้านธุรกิจ – ความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับธุรกิจลิสซิ่ง ซึ่งมีค่าเช่ารถยนต์เป็นรายได้หลักของธุรกิจ อาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถจัดเก็บรายได้ค่าเช่า หรือจัดเก็บได้ล่าช้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดตามสัญญาของบริษัท เนื่องจากบริษัทได้มีการกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ของบริษัทให้สอดคล้องกับการทำสัญญาเช่ารถยนต์ อย่างไรก็ตาม SECAP มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่ชัดเจนในการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพที่คาดว่าจะมีความสามารถเพียงพอในการชำระค่าเช่า รวมทั้งมีการกำหนดกระบวนการติดตามค่าเช่าอย่างรัดกุม เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้ในปัจจุบันบริษัทมีลูกค้าที่เป็นภาครัฐและเอกชนขนาดใหญ่ (ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าบริษัทขนาดกลางและเล็ก) คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 90% ของลูกค้าทั้งหมด

สำหรับธุรกิจสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตจากหนี้ด้วยคุณภาพถือเป็นความเสี่ยงสำคัญของธุรกิจ บริษัทใช้เครื่องมือและมาตรการหลายอย่างในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ตั้งแต่การกำหนดแนวนโยบายการให้สินเชื่อและอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีการกำหนดแนวทางในการคัดเลือกลูกค้าเป้าหมายตามเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงภายใต้กรอบของหลักเกณฑ์สินเชื่อ และ Product Program ต่าง ๆ ที่ได้รับการกลั่นกรองจากคณะกรรมการกำกับผลิตภัณฑ์และคณะกรรมการสินเชื่อ รวมทั้งมีการติดตามและกำกับดูแลพอร์ตสินเชื่อผ่านการกำหนด Product Trigger และตัวชี้วัดความเสี่ยง

2.2.2.3 ความเสี่ยงทางธุรกิจ – การประมาณมูลค่าซากและการเสื่อมค่าของมูลค่ารถยนต์ให้เช่า

SECAP ประกอบธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการค้าดำเนินงาน ระยะเวลาเช่า 3 – 5 ปี โดยจะดำเนินการขายรถยนต์ให้เช่าออกไปเมื่อครบกำหนดสัญญาเช่า ซึ่งในการคำนวณค่าเช่ารถยนต์ที่เรียกเก็บจากลูกค้า จะต้องมีการประมาณการมูลค่าซาก (Residual Value) ของรถยนต์ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า โดยหากมีการประมาณการมูลค่าซากสูงกว่าความเป็นจริง (ประมาณต้นทุนให้เช่าต่ำกว่าที่ควร) จะส่งผลให้ค่าเช่ารถยนต์ที่คำนวณได้ต่ำกว่าที่ควรจะเป็น และทำให้เกิดผลขาดทุนเมื่อหมดสัญญาได้ ทั้งนี้บริษัทบริหารความเสี่ยงข้างต้นด้วยการกำหนดให้มีการสำรวจและเก็บข้อมูลเกี่ยวกับราคารถยนต์มือสองในตลาด เพื่อนำมาปรับปรุงแบบการกำหนดมูลค่าซากทุกไตรมาส รวมทั้งมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงเพื่อใช้ในการติดตามความเหมาะสมของแบบการกำหนดมูลค่าซากที่ใช้งานอยู่อย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

2.2.2.4 ความเสี่ยงทางการเงิน – ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายของธุรกิจลิสซิ่ง เนื่องจากในส่วนของรายได้ค่าเช่า มีการกำหนดค่าเช่าในอัตราคงที่ตลอดอายุสัญญาเช่า ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แต่สำหรับธุรกิจสินเชื่อ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบทั้งต่อรายได้ และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยจากการกู้ยืม

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงทางการเงินใน 2 ด้านหลัก ดังนี้

- 1) ด้านระยะเวลา (Duration Gap) โดยการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับระยะเวลาการลงทุนในทรัพย์สินให้เช่า
- 2) ด้านส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Margin) โดยรักษาต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรและแข่งขันได้

นอกจากนี้บริษัทยังได้มีการติดตามความเสี่ยงข้างต้นผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อติดตามและบริหารจัดการให้สัดส่วนหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อสินทรัพย์ถาวรที่เกิดจากการดำเนินกิจการอยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงมีการทบทวนต้นทุนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ที่สามารถทำกำไรได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน

2.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

นอกจากนี้ในด้านผลกระทบและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ได้มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้หากมีเหตุการณ์ที่อาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก

2.2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์

การกำหนดยุทธศาสตร์ในการใช้เทคโนโลยีเป็นตัวขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัท การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีที่ทำให้บริษัทต้องปรับตัวให้ทัน รวมทั้งความเสี่ยงในการเผชิญภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่นับวันจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น มีวิธีการที่ซับซ้อนและส่งผลกระทบที่มีความรุนแรงและเป็นวงกว้างมากขึ้น ดังเช่นเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เกิดขึ้นทั่วโลกไม่ว่าจะกรณีการโจมตีด้วย DDoS จนทำให้ระบบใช้งานไม่ได้ หรือโปรแกรม Malware ที่เข้าแทรกแซงระบบให้ส่งคำสั่งโอนเงิน เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งนับเป็นความเสี่ยงที่บริษัทให้ความสำคัญ บริษัทจึงได้มีการปรับปรุงนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความพร้อมด้านการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ ควบคู่กับนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องโดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของตลาดจนมาตรฐานสากลที่ยอมรับได้โดยทั่วไป เพื่อใช้เป็นพื้นฐานให้กับบริษัทในการบริหารความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว และเพื่อสร้างความมั่นคงปลอดภัยและความเชื่อมั่นให้กับองค์กรและลูกค้า

2.2.5 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 บริษัทได้ตระหนักและเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่เข้ากับการวางแผนกลยุทธ์ของบริษัท

ปัจจุบันรถไฟฟ้า EV (Electric Vehicle) ได้รับความนิยมมากขึ้น และมีการคาดการณ์ว่า EV จะมาแทนที่รถใช้น้ำมัน ทั้งนี้ธุรกิจรถเช่าเผชิญความเสี่ยงสูงในช่วงเปลี่ยนผ่าน เพราะรถ EV มีความไม่แน่นอนในเรื่องของค่าใช้จ่ายต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าซาก เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงนี้ฝ่ายจัดการได้มีการวางแผนที่จะรับมือการเปลี่ยนผ่านนี้ โดยมีการจัดทำแผนการเปลี่ยนพอร์ตรถน้ำมันไปเป็น EV ที่ชัดเจน และมีการปรับปรุงแผนทุกไตรมาส โดยคำนึงถึงปัจจัยหลายอย่าง เช่น การสนับสนุนจากภาครัฐ การลงทุนของผู้ผลิตรถ และการตอบรับของผู้บริโภคเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็วแข่งขันได้ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

2.2.6 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 อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการ ชื่อเสียง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทประกันภัย ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอาจส่งผลกระทบต่อความถี่และความรุนแรงของภัยพิบัติทางธรรมชาติซึ่งนำไปสู่การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิแรงงานหรือความเสื่อมโทรมของสิ่งแวดล้อมอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชื่อเสียงของบริษัทได้

เพื่อลดความเสี่ยงในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล บริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารจัดการที่เพียงพอในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล รวมไปถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้รวมความเสี่ยงในด้านดังกล่าวไว้ในขอบเขตการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการดำเนินการเพื่อบรรเทาผลกระทบที่เพียงพอต่อความเสี่ยงด้าน ESG

3. การขับเคลื่อนเพื่อความยั่งยืน

นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อสร้างการพัฒนาที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ผ่านการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการของทุกบริษัทในเครือฯ ให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจ สร้างความสุขและคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคม โดยยังคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจและการใช้ชีวิตประจำวันของพนักงาน บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายที่ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

โครงสร้างการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

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

โครงสร้างการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

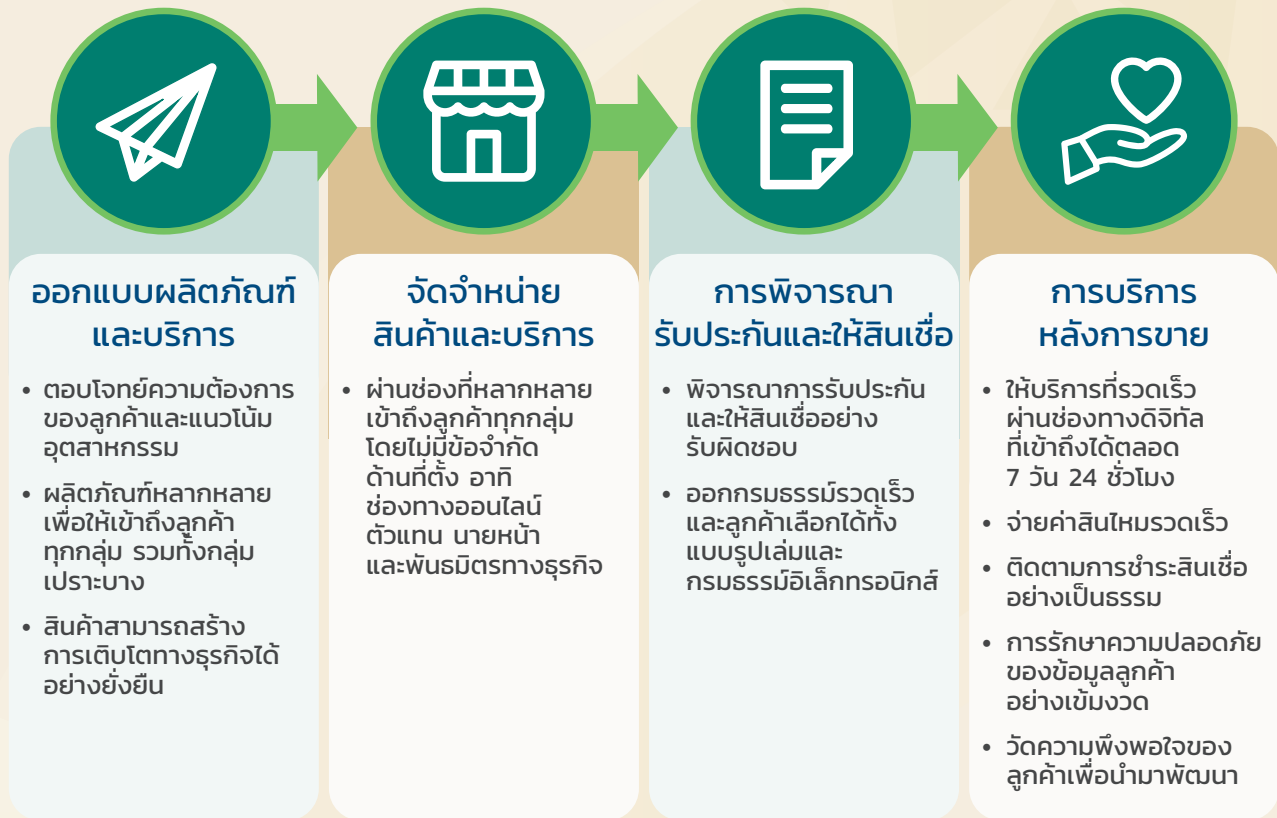
คณะบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจ

คณะทำงานด้านความยั่งยืน

(ตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ)

- กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต
- กลุ่มธุรกิจประกันภัย
- กลุ่มธุรกิจรถยนต์เช่า
- กลุ่มธุรกิจสินเชื่อ
- สำนักเลขานุการบริษัท
- สำนักตรวจสอบ
- สายงานบริหารความเสี่ยง
- สายงานกำกับธุรกิจ
- สายงานการลงทุน
- สายงานสื่อสารองค์กร
- สายงานปฏิบัติการ
- สายงานทรัพยากรบุคคล
- สายงานจัดซื้อและอำนวยการกลาง
- สายงานบัญชีและการเงิน

ห่วงโซ่คุณค่าของไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์



ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทตามห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท



บริษัทได้กำหนดแนวทางและแนวปฏิบัติสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังนี้

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางสื่อสาร	ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง
1. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> Website E-mail จดหมาย รายงานประจำปี ประชุมผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารและการกำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส การเติบโตอย่างยั่งยืน ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ ได้รับผลตอบแทนในเกณฑ์ที่ดี ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงและภาวะวิกฤต 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารและพัฒนาธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน การศึกษาและพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจและสร้างผลกำไรอย่างเป็นธรรม มีการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต
2. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> E-mail Intranet E-Survey งานประชุมพนักงาน กิจกรรมพนักงาน Website Facebook Thai^s Voice กล่องรับความคิดเห็น Poster 	<ul style="list-style-type: none"> มีความก้าวหน้าในอาชีพ ได้รับสวัสดิการและค่าตอบแทนที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม มีความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงาน มีความเคารพซึ่งกันและกัน ได้รับเสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เหมาะสมกับตำแหน่ง หน้าที่ และการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ การนำผลประโยชน์จากการทำงานมาเป็นเกณฑ์ในกาพิจารณาสวัสดิการและค่าตอบแทน มีการศึกษาจัดทำและสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตามเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี ทั้งการปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน ลูกค้า และคนในสังคม เปิดช่องทางรับฟังความคิดเห็นพนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ โดยไม่มีการเปิดเผย หรือให้โทษผู้ให้ข้อเสนอแนะหรือออกความเห็น รวมถึงการคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเบาะแสการทุจริตและละเมิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางสื่อสาร	ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง
3. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> Website Line E-mail จดหมาย SMS Facebook สาขาของบริษัท ศูนย์ดูแลลูกค้า ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> สินค้าที่ตรงความต้องการ การบริการลูกค้าที่ดีเท่าเทียม รวดเร็ว ชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท มีข้อมูลสินค้าและบริการที่ชัดเจน เข้าใจง่าย และจริงใจ มีความมั่นคงปลอดภัยในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ มีความปลอดภัยในการเก็บรักษาและนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ สามารถเข้าถึงการประกันและการเงินได้ การให้ความคุ้มครองและผลประโยชน์ตามสัญญากรรมธรรม์ การคิดดอกเบี้ยที่เป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> มีมาตรการด้านความปลอดภัยและการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต มีการสื่อสารให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ไม่โฆษณาเกินจริง และไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้
4. พันธมิตรทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> Website E-mail การประชุม โทรศัพท์ Sale Platform จดหมาย พนักงานของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> ข้อมูลสินค้าและบริการที่ชัดเจน ผลตอบแทนที่เหมาะสม การจ่ายค่าตอบแทนที่ตรงเวลา สินค้าเป็นที่ต้องการของตลาด ชื่อเสียงของบริษัท การบริการลูกค้า มีบรรษัทภิบาลที่ดีและโปร่งใส การบริหารความเสี่ยงที่ดี มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่สะดวกในการใช้งานและปลอดภัย 	<ul style="list-style-type: none"> มีการสื่อสารให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ไม่โฆษณาเกินจริง และไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด มีการตกลงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์รวมถึงกำหนดรอบการจ่ายอย่างชัดเจน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันและการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน การดูแลกำกับกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

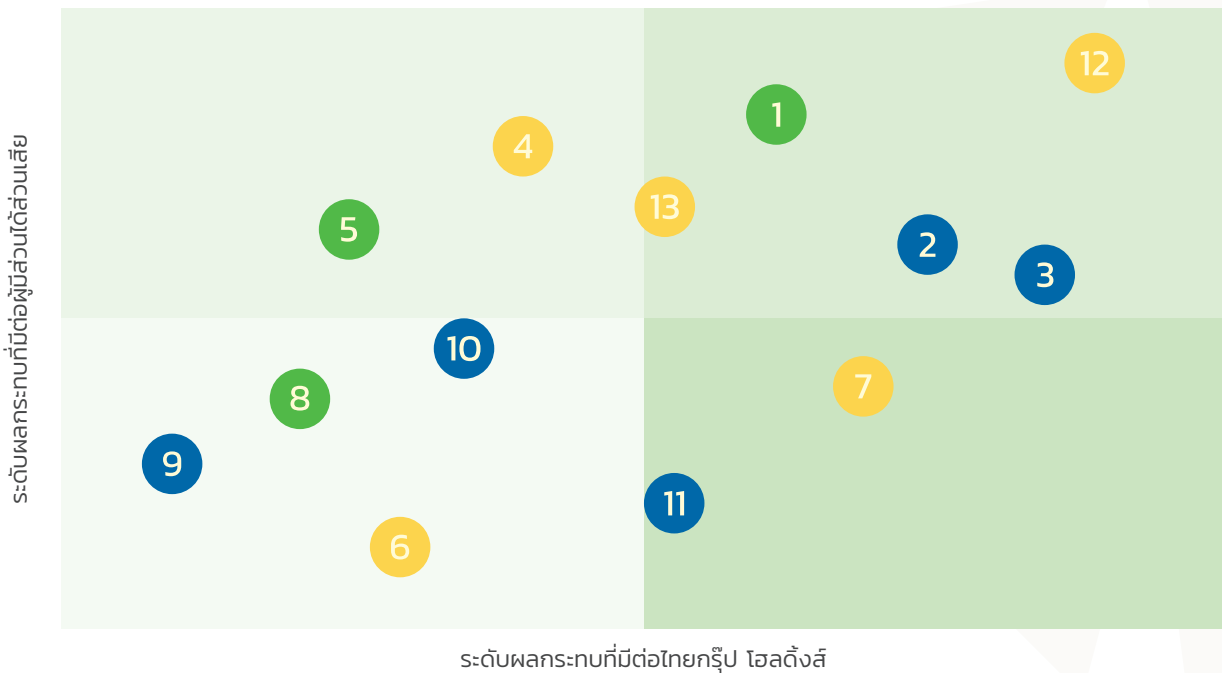
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ช่องทางสื่อสาร	ความคาดหวัง	การตอบสนองความคาดหวัง
5. ตัวแทน / นายหน้า	<ul style="list-style-type: none"> Website E-mail การประชุม โทรศัพท์ Sale Platform จดหมาย สาขาของบริษัท พนักงานของบริษัท การอบรมสัมมนา 	<ul style="list-style-type: none"> ข้อมูลสินค้าและบริการที่ชัดเจน ผลตอบแทนที่เหมาะสม การจ่ายค่าตอบแทนที่ตรงเวลา สินค้าเป็นที่ต้องการของตลาด ชื่อเสียงของบริษัท การบริการลูกค้า มีการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่สะดวกในการใช้งานและปลอดภัย 	<ul style="list-style-type: none"> มีการสื่อสารให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ไม่โฆษณาเกินจริง และไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด มีการตกลงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดรอบการจ่ายอย่างชัดเจน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกัน และการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง มีแผนรับมือและการจัดการภาวะวิกฤต มีการวางแผนและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน การดูแลกำกับกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีการปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี
6. สังคม	<ul style="list-style-type: none"> Website ข่าวประชาสัมพันธ์ กิจกรรมเพื่อสังคม Facebook Line 	<ul style="list-style-type: none"> การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกัน และการเงิน การส่งมอบประโยชน์ต่อสังคม การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกัน และการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินธุรกิจ
7. หน่วยงานกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมรับฟังนโยบายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ จดหมายชี้แจง รายงานประจำปี การติดต่อประสานงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกัน และการเงินของสังคม การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> การดูแลกำกับกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี การดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และข้อกำหนด การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกัน และการเงินเพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนแต่ละกลุ่มสามารถเข้าถึงได้

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 เพื่อทราบถึงระดับความสำคัญทั้งในส่วนของบริษัทที่มีความสำคัญต่อบริษัท และประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
3. การทวนสอบความถูกต้องและครบถ้วน โดยนำผลการจัดลำดับประเด็นความยั่งยืนนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาความครบถ้วน ถูกต้อง และให้ความคิดเห็น เพื่อปรับปรุงและเผยแพร่ผ่านช่องทางสื่อสารของบริษัทต่อไป
4. พัฒนาการรายงานด้านความยั่งยืน บริษัทจะมีการทบทวนเนื้อหาสำคัญในรายงานด้านความยั่งยืนรวมถึงกระบวนการจัดทำรายงานความยั่งยืนในทุกปี รวมทั้งเปิดรับความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียเพื่อพัฒนารายงานความยั่งยืนในฉบับต่อ ๆ ไป

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน



- | | |
|--|--|
| 1. ผลิตภัณฑ์และการดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม | 7. นวัตกรรม |
| 2. การพัฒนาบุคลากร | 8. การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม |
| 3. การส่งเสริมการเข้าถึงการประกันและการเงิน | 9. อาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน |
| 4. การเงินเพื่อความยั่งยืน | 10. การพัฒนาชุมชน |
| 5. ผลิตภัณฑ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม | 11. การบริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้า |
| 6. การจัดการห่วงโซ่อุปทาน | 12. การกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| | 13. ความปลอดภัยทางเทคโนโลยีและการรักษาข้อมูล |

● มิติเศรษฐกิจ ● มิติสังคม ● มิติสิ่งแวดล้อม

การพัฒนาความยั่งยืนของไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์



เป้าหมายการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ปี 2567 – 2571

เทียบจากปีฐาน 2566

มิติเศรษฐกิจ	มิติสังคม	มิติสิ่งแวดล้อม
80% ของพอร์ตการลงทุนทั้งหมดคำนึงถึง ESG	ดำเนินโครงการพัฒนาพนักงานเพื่อปรับปรุงการประกันภัยและความรู้ทางการเงิน ความรู้เกี่ยวกับสุขภาพ ความเป็นอยู่ที่ดีและความยั่งยืน	ส่งเสริมให้บริษัทในเครือพัฒนาและจำหน่ายผลิตภัณฑ์คาร์บอนต่ำ และเพิ่มรายได้ 2,000 ล้านบาทจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าว
มีแนวทาง ESG 100% สำหรับธุรกรรมทางการเงินทั้งหมด รวมถึงการลงทุน การอนุมัติสินเชื่อและสินเชื่อ และการจัดซื้อจัดจ้าง	ดำเนินโครงการสนับสนุนพนักงานชั้นสูง 5 โครงการเพื่อสวัสดิการของพนักงานและครอบครัว และคะแนนความพึงพอใจของพนักงานเพิ่มขึ้น 10% จากพื้นฐาน	ลดการพิมพ์/กระดาษที่ใช้งานได้ลง 80%
เพิ่มความตระหนักรู้ทางการเงินและการประกันภัยและความรู้สำหรับ 500,000 คน		การปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลง 28%
เพิ่มการเข้าถึงทางการเงินและการประกันภัยสำหรับกลุ่มที่ด้อยโอกาส		

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ปี 2566

มิติเศรษฐกิจ

บริษัทยึดมั่นการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) ทั้ง 8 หลัก ได้แก่

- (1) บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- (2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- (3) เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- (4) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- (5) การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- (6) ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- (7) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- (8) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ออกนโยบายอื่น ๆ ที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบถึงนโยบายและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติ

บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่สัญญา ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งยังส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญารวมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

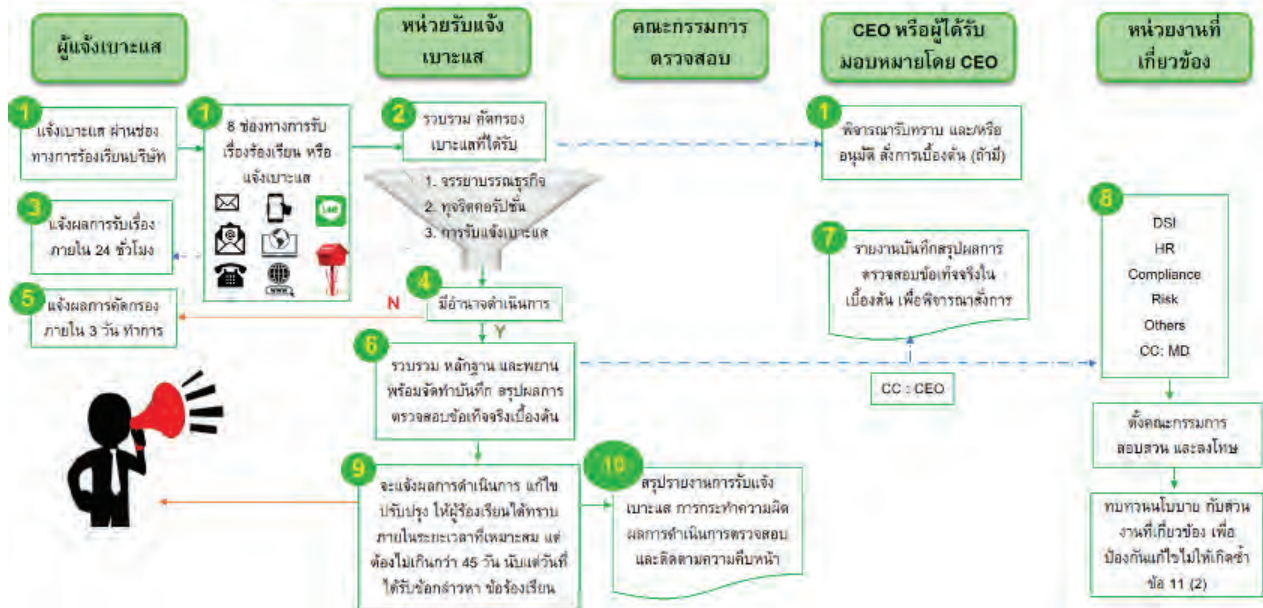
1. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทและบริษัทย่อยมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC: Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2564 และครบกำหนดอายุการรับรอง 3 ปี ในวันที่ 30 มีนาคม 2567 ซึ่งบริษัทได้ยื่นการต่ออายุการรับรองครั้งที่ 1 แล้วเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2566 นอกจากนี้บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและทำการสื่อสารไปยังพนักงานเพื่อให้พนักงานทุกคนได้ทราบ ตระหนักถึงผลกระทบต่อการทุจริตคอร์รัปชัน และปฏิบัติตามนโยบายด้วยการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตเพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสมายังหน่วยงานที่รับเรื่องกรณีถูกละเมิดสิทธิหรือพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย/ระเบียบ/จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ดังนี้

- 1) แจ้งผ่านช่องทางอีเมลของบริษัท ztc@tgh.co.th
- 2) แจ้งผ่านจดหมายไปรษณีย์ ถึง ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ สำนักตรวจสอบภายใน สังกัด บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 315 ชั้น 5 อาคารไทยกรุ๊ป ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- 3) แจ้งผ่านทางเว็บไซต์ <https://www.tgh.co.th/ztc>
- 4) แจ้งผ่านกล่องรับเรื่องร้องเรียน อาคารไทยกรุ๊ป (สำนักงานสีลม) และอาคารสุรวงศ์ ชั้น L บริเวณโถงลิฟต์
- 5) แจ้งผ่านสายด่วน Hotline O 2632 1224 ต่อ 5830 (เวลาทำการ)
- 6) แจ้งผ่านสายตรงศูนย์รับแจ้งเบาะแส 065-936-2404
- 7) แจ้งผ่าน Official Line ID @ZTCTGH
- 8) ส่งด้วยตนเองที่ศูนย์รับแจ้งเบาะแส สำนักตรวจสอบภายใน
- 9) แอปพลิเคชัน iAroon บน Line Platform

กระบวนการจัดการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ และแก้ไขป้องกัน



0%

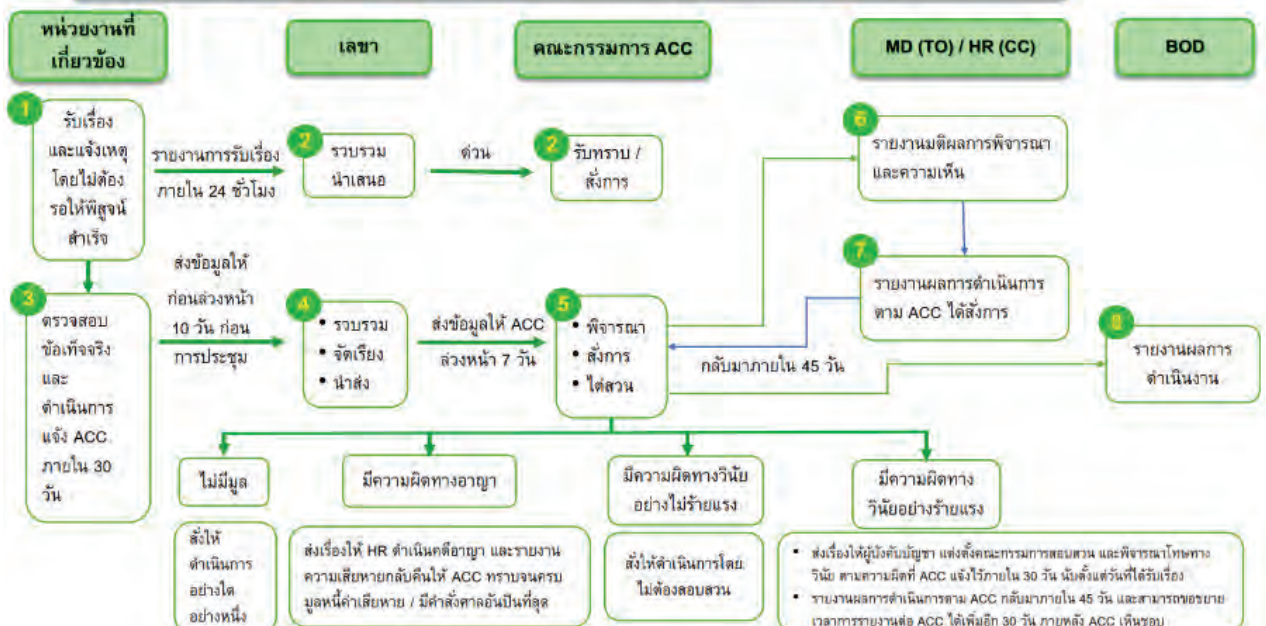
ในปี 2563-2566

บริษัทและบริษัทย่อย

ไม่มีการร้องเรียน

ด้านฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ

ขั้นตอนการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ACC

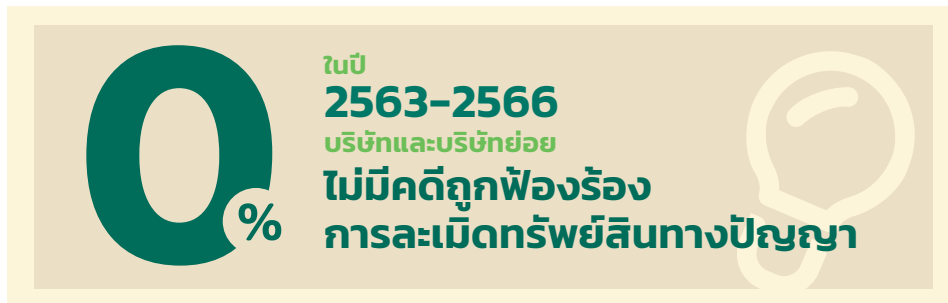


2. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

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

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

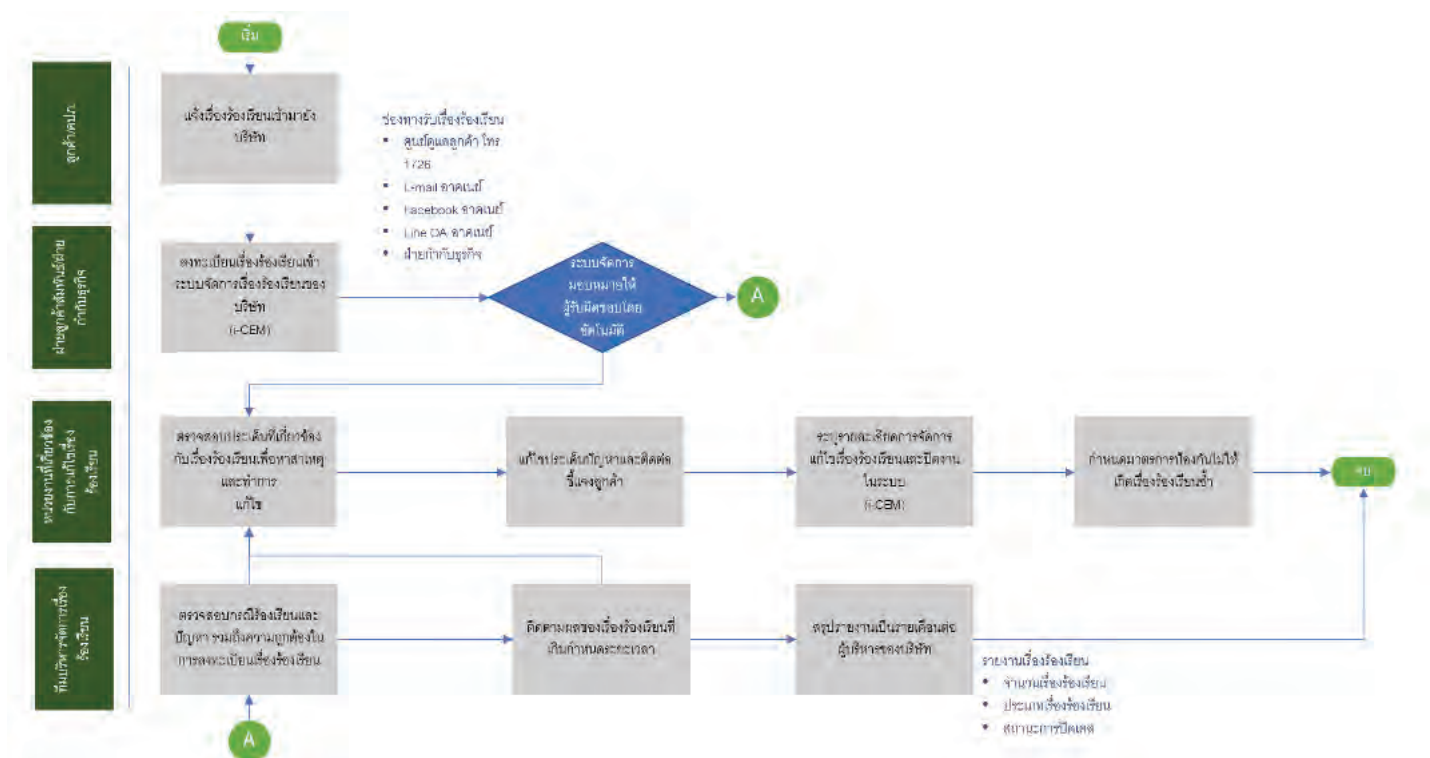
บริษัทและบริษัทย่อยไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกัทรัพย์สินทางปัญญา



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) สนับสนุนด้านข้อมูลการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกิจการของบริษัท

กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน



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

บริษัท ออคเนย์แคปปิตอล จำกัด หรือ SECAP ได้ดำเนินการเกี่ยวกับธุรกิจรถยนต์เช่าเพื่อธุรกิจ ให้บริการผลิตภัณฑ์รถยนต์เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) พร้อมทั้งช่วยบริหารจัดการใช้รถยนต์สำหรับลูกค้านิติบุคคล หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชนแบบครบวงจร ซึ่งบริษัทมีการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า มีกระบวนการจัดหาและส่งมอบรถยนต์ การให้บริการหลังการขาย/ส่งมอบรถยนต์อย่างชัดเจน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า ดังนี้

1. **การจัดการรถยนต์** ดำเนินการจัดการรถยนต์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่ได้มาตรฐานและมีความปลอดภัยจากตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) ที่ได้มาตรฐานและตรวจสอบได้ พร้อมทั้งมุ่งเน้นจัดการรถยนต์ทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนนโยบายภาครัฐที่มุ่งเน้นการส่งเสริมการใช้รถยนต์พลังงานทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) และนโยบายการลดการปล่อยมลพิษให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 30 ในปี 2573

2. **การรับมอบรถยนต์และตรวจสอบคุณภาพรถยนต์** ดำเนินการรับมอบรถยนต์จากตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) และดำเนินการตรวจสอบคุณภาพรถยนต์ให้ได้ตามมาตรฐาน

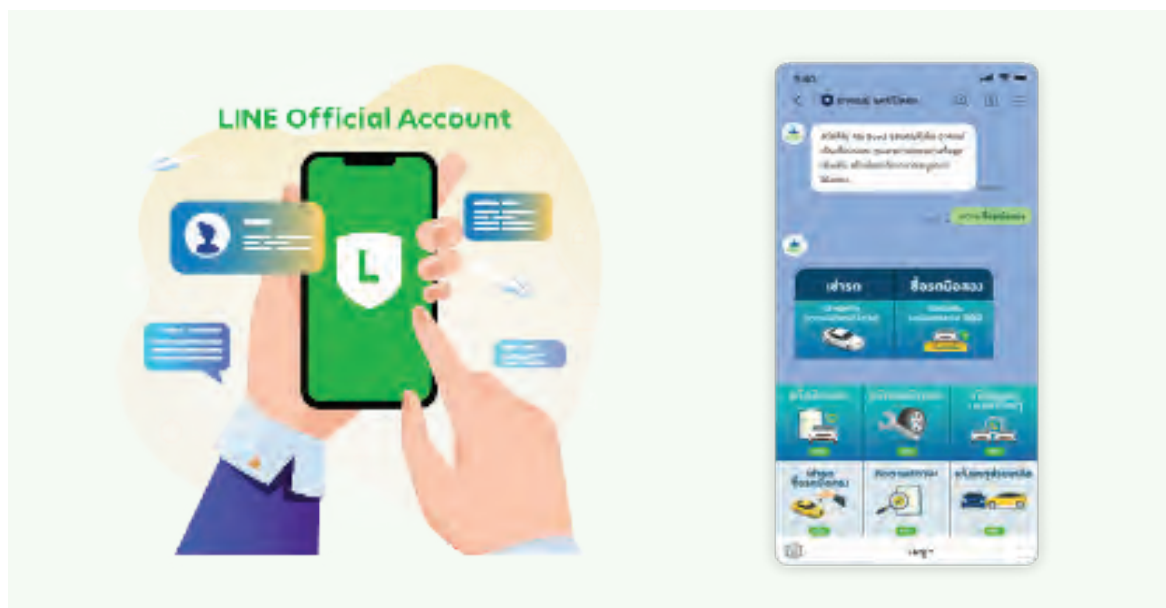
3. การส่งมอบรถยนต์ให้กับลูกค้า ดำเนินการส่งมอบรถยนต์ที่ได้คุณภาพและมาตรฐานให้กับลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน โดยประสานงานกับลูกค้าในการส่งมอบรถที่คำนึงถึงความพร้อมของรถที่ส่งมอบที่ถูกต้องครบถ้วน และคุณภาพการให้บริการ ระหว่างและหลังการขาย/ส่งมอบที่ถูกต้องและรวดเร็ว พร้อมทั้งการช่วยเหลือฉุกเฉินหากลูกค้าต้องการความช่วยเหลืออย่างทันทีหรือเกิดอุบัติเหตุ

4. การให้บริการหลังการขาย ดำเนินการให้บริการหลังการขาย/ส่งมอบรถตั้งแต่การบำรุงรักษาตามระยะทาง การซ่อมบำรุง การดูแลและแก้ไขให้กับลูกค้าเบื้องต้น การติดต่อประสานงานกับบริษัทประกันภัย ฯลฯ

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

บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ ๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) เทคโนโลยีและนวัตกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างประสบการณ์และความพึงพอใจอย่างสูงสุดแก่ลูกค้า เช่น

- 1) ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ “Car Subscription” ธุรกิจบริการรถยนต์เช่าแบบจ่ายสมาชิกรายเดือนที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์คนรุ่นใหม่ที่สามารถปรับเปลี่ยนรถยนต์ได้ตลอดเวลา ไม่ต้องมีภาระผูกพันต่าง ๆ เช่น ค่าบำรุงรักษา ค่าประกันรถยนต์ เป็นต้น
- 2) พัฒนาแอปพลิเคชัน Line OA เพื่อเพิ่มความสะดวกสบาย ความรวดเร็ว และง่ายต่อการรับบริการต่าง ๆ ของบริษัท



- 3) ให้บริการผ่านศูนย์ดูแลลูกค้า โทร 0 2861 5656 ที่ลูกค้าสามารถติดต่อขอรับบริการและ/หรือขอความช่วยเหลือต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึง 24 ชั่วโมง
- 4) บริการรถทดแทนระหว่างซ่อม เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการอย่างต่อเนื่องและพร้อมที่จะดูแลและบริการลูกค้าอย่างเต็มที่

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดการรถยนต์พลังงานไฟฟ้าหรือรถยนต์ EV เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการรถยนต์ประเภทนี้มากขึ้น และเพื่อลดการใช้พลังงานฟอสซิลและลดการปล่อยมลพิษ ตามนโยบายของภาครัฐที่ต้องการมุ่งเน้นการใช้รถยนต์พลังงานทางเลือกหรือรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) มากขึ้น เพื่อลดการปล่อยมลพิษให้ได้อย่างน้อย 30% ในปี 2573

การให้บริการ



เลือกได้หลากหลายทุกการใช้งาน

ให้บริการรถเช่าได้ตามวัตถุประสงค์การใช้งาน พร้อมให้คำปรึกษาแนะนำรถที่เหมาะสมกับธุรกิจ



ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่ม

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



อุ่นใจได้ด้วยบริการรถทดแทน

มีรถทดแทนให้ใช้งานระหว่างนำรถส่งซ่อม (ยกเว้นรถบรรทุก)



ดูแลตลอด 24 ชั่วโมง

ติดต่อศูนย์ดูแลลูกค้า โทร. 1726 พร้อมดูแลตลอด 24 ชั่วโมง

กระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัทมีกระบวนการ/ขั้นตอน ดังนี้

กระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์

บูรณาการนโยบายจาก Top-down และ Alignment เพื่อพัฒนาสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีความเป็นธรรม โปร่งใส



1

Board & Top Management Policy



2

Steering Committee & Product Research Development



3

Product & Service Prototype and IT Development



4

Launch Product & Service and Customer Satisfaction Survey

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

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ให้ความรู้เกี่ยวกับการดูแลบำรุงรักษารถยนต์และการใช้รถยนต์อย่างถูกต้องและปลอดภัยให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับความรู้ความเข้าใจจากการใช้รถและถนนพร้อมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

5. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทและบริษัทย่อยสนับสนุนให้มีนวัตกรรมทั้งในระดับกระบวนการทำงานในองค์กร และในระดับความร่วมมือระหว่างองค์กรซึ่งหมายถึงการทำสิ่งต่าง ๆ ด้วยวิธีใหม่ ๆ และยังสามารถหมายถึงการเปลี่ยนแปลงทางความคิด การผลิตเพื่อเพิ่มมูลค่า เป้าหมายของนวัตกรรมคือการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวก เพื่อทำในสิ่งต่าง ๆ เกิดเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น ก่อผลิตผลที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมสูงสุด อาทิ

- Line OA @Thai Group ที่ทางบริษัทได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อลูกค้าของกลุ่มบริษัทโดยเฉพาะ โดยเพิ่มฟังก์ชันการใช้งานเพื่อให้บริการลูกค้าของบริษัทย่อยได้แบบครบจบในที่เดียวทั้งลูกค้าประกันส่วนบุคคลและประกันกลุ่ม ทั้งลูกค้า SE Life และ INSURE และลูกค้ารถยนต์มือสองของ RDD สามารถเข้าถึงการบริการได้แบบ 24/7 Digital Access โดยได้ให้ความสะดวกแก่ลูกค้าทั่วประเทศ ทุกพื้นที่ตั้ง รวมกว่า 500,000 คน นอกจากนี้ยังช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมโดยสามารถลดการใช้ทรัพยากรต้นไม่จากการให้บริการเดิมที่ต้องยื่นแบบฟอร์มกระดาษ โดยในปี 2566 ลูกค้ายื่นคำขอผ่านระบบออนไลน์จำนวน 3,538 คำขอ คิดเป็นกระดาษที่ลดลงจำนวน 32,154 แผ่น เทียบเท่าต้นไม้ 5.36 ต้น
- D Life แพลตฟอร์ม ช่องทางที่ทาง SE Life ได้สร้างขึ้น และพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้ตัวแทนของบริษัทสามารถส่งมอบบริการให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลา พร้อมระบบการรักษาความปลอดภัยอย่างสูงสุด



นอกจากนี้ ในปี 2566 ไทยกรู๊ป ยังได้สร้างระบบ i-CEM (Customer Engagement Management) หรือไอซีอีเอ็ม โดยนำเทคโนโลยีหุ่นยนต์ทำงานอัตโนมัติ (Robotic Process Automation: RPA) และกระบวนการทำงานแบบอัตโนมัติ (Workflow Automation) มาช่วยบริหารจัดการการดูแลลูกค้าที่แจ้งเรื่องเข้ามาผ่านช่องทางต่าง ๆ ให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีจากบริการที่สะดวกและรวดเร็ว โดยสามารถช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกแล้วกว่า 1.5 ล้านรายการ และช่วยประหยัดระยะเวลาในการทำงานของพนักงานได้ถึง 5,000 ชั่วโมง

นโยบายด้านภาษีอากรของบริษัท

เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล สร้างการพัฒนาที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องให้กับผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมและวัฒนธรรมขององค์กร บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านภาษีโดยยึดหลักความถูกต้อง โปร่งใส มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้องต่างๆ และใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัทให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน บริษัทจึงกำหนดนโยบายด้านภาษีอากร ดังนี้

1. การปฏิบัติตามกฎหมายภาษีอากร (Compliance)

บริษัทยึดถือและปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด ดำเนินการเสียภาษีอย่างถูกต้องครบถ้วน และวางแผนด้านภาษีให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมและถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

2. จริยธรรมองค์กร (Corporate Ethics)

นโยบายการบริหารจัดการด้านภาษีได้กำหนดจากหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีหลักการพื้นฐานการปฏิบัติงานด้วยความสุจริต มีคุณธรรม ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสนับสนุนและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี สนับสนุนการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

3. การกำหนดราคาโอน (Transfer Pricing)

บริษัทกำหนดมูลค่าหรือราคาโอนของธุรกรรมระหว่างกลุ่มบริษัทในเครือ โดยอ้างอิงราคาตลาดทางการค้าปกติ สอดคล้องตามหลักการ Arm's Length เพื่อให้การชำระภาษีเป็นไปอย่างถูกต้อง

4. การจัดโครงสร้างภาษี (Tax Structuring)

บริษัทดำเนินการจัดโครงสร้างทางภาษีให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ด้วยความโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมาย และไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี

5. การประสานงานและความโปร่งใสด้านภาษี (Relationship with Tax Authority or Others)

บริษัทจัดให้มีผู้รับผิดชอบด้านภาษีที่มีความรู้และทักษะด้านภาษีในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานด้านภาษีของราชการ เพื่อให้ข้อมูลทางภาษีที่ถูกต้องตรงตามข้อเท็จจริงในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อทางราชการในการตรวจสอบภาษีอากร ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลภาษีเงินได้ในรายงานทางการเงินของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย

6. การพัฒนาความรู้ด้านภาษีอากร (Tax Training)

บริษัทจัดให้มีการพัฒนาความรู้ด้านกฎหมายภาษีอากรให้กับบุคลากรของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บุคลากรมีความรู้ ความเข้าใจในกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และมีการให้คำปรึกษาด้านภาษีอากรกับหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายภาษี

7. สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives)

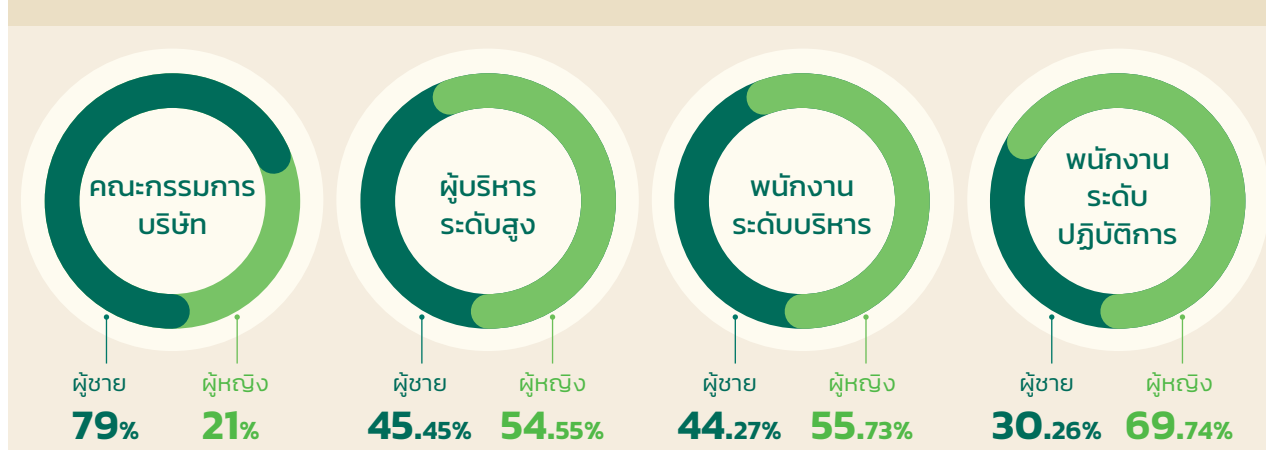
บริษัทดำเนินการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างเหมาะสมและเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

มิติสังคม

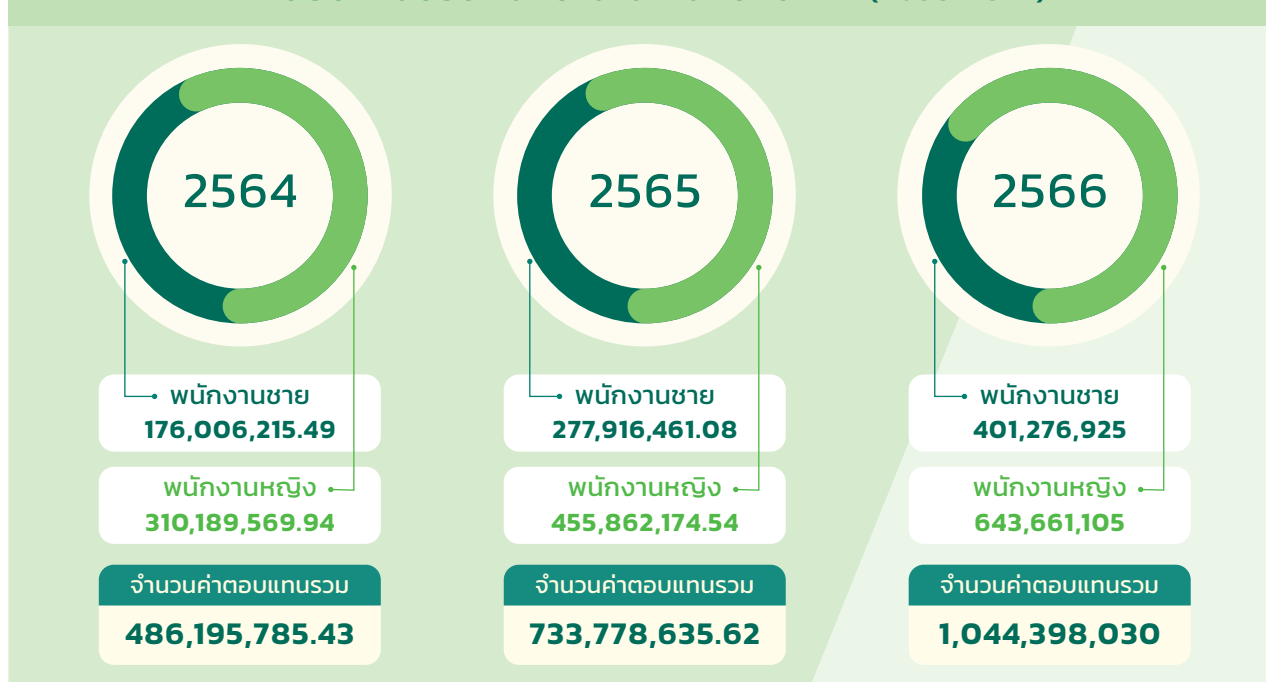
1. การเคารพสิทธิมนุษยชน และความเท่าเทียมทางเพศ

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาคและเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อำนาจของบริษัทและบริษัทย่อย เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน (Forced Labour) การใช้แรงงานเด็ก (Child Labour) และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทและบริษัทย่อยได้ส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน โดยจัดให้มีการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น และช่องทางในการร้องเรียนสำหรับผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิอันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และดำเนินการเยียวยาตามสมควร ทั้งนี้ เพื่อให้การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทและบริษัทย่อยได้ดำเนินการสร้างองค์ความรู้ด้านสิทธิมนุษยชนและปลูกจิตสำนึกให้บุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน

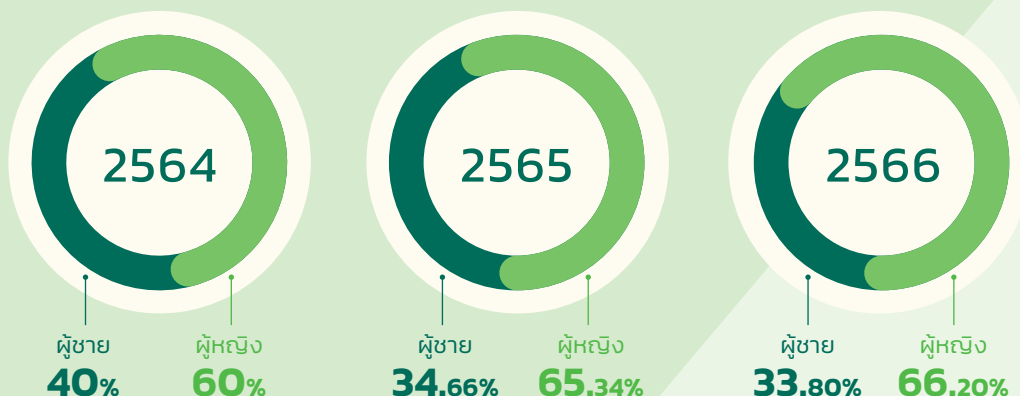
ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัทและพนักงาน



ค่าตอบแทนของพนักงาน จำแนกตามเพศ (หน่วย : บาท)



ข้อมูลการลาออกจากงานโดยสมัครใจ



2. การพัฒนาความสามารถของบุคลากรและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

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

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

ทั้งนี้จากการตรวจสอบทุกช่องทางร้องเรียนของบริษัททั้งจากบุคคลภายในและบุคคลภายนอก ไม่พบการร้องเรียน
ด้านสิทธิมนุษยชน



เป้าหมายการพัฒนาความรู้ความสามารถพนักงาน



3. การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) โดยให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคม เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้ปลูกฝังแนวความคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมลงไปในชีวิตประจำวันทุกคน ให้อยู่ในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ กระบวนการทำงานจนกลายเป็นวัฒนธรรมที่เป็นเอกลักษณ์ของบริษัทแห่งความยั่งยืน

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



ร่วมกับกระทรวงวัฒนธรรม สืบสานวัฒนธรรมและประเพณีไทย ลอยกระทง 2566 โดยได้รังสรรค์พื้นที่บริเวณลานด้านหน้าปฎิมากรรมรูปยักษ์ภายในวัดอรุณ โดยใช้ชื่อว่า “ลานอรุณ” ภายใต้แนวคิด “รักหมื่นรดไทย by Thai Group” สำหรับเป็นพื้นที่จัดการแสดงเพื่อสานต่อเจตนารมณ์การเผยแพร่องค์ความรู้ด้านศิลปวัฒนธรรมไทยอันเป็นเอกลักษณ์ โดยเฉพาะการท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรมภายในวัดอรุณราชวราราม และส่งเสริมให้วัดอรุณฯ เป็นจุดหมายสำคัญแก่นักท่องเที่ยวทั้งชาวไทยและต่างชาติยิ่งขึ้นไป



ร่วมกับมูลนิธิสิริวัฒนภักดีสมทบทุนมูลนิธิส่งเสริมการบริหารจิต เพื่อบรรพชาอุปสมบทพระภิกษุ-สามเณร วัดพระราม ๙ กาญจนาภิเษก จำนวน 1,000,000 บาท เพื่อสนับสนุนโครงการบรรพชาสามเณร ส่งเสริมการศึกษาและคุณธรรมแก่เยาวชน ตลอดจนทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและมุ่งมั่นรักษามรดกวัฒนธรรมนิยมประเพณีอันดีงามของไทยให้ยั่งยืนสืบไป



การจัดนิทรรศการภาพวาดเด็ก เพื่อส่งเสริมเด็กและเยาวชนให้มีพลังใจในการเรียนรู้ สานต่อการพัฒนาพลังความคิดสร้างสรรค์เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและประเทศต่อไป



ร่วมส่งเสริมศิลปะการแสดงโขน โดยสนับสนุนบัตรชมการแสดงให้แก่พนักงาน คู่ค้า และลูกค้า ได้เข้าร่วมชมรวมทั้งสิ้น 140 คน



ร่วมสร้างสีสันให้กับชาวสโคมช่วงเทศกาลแห่งความสุข ด้วยการจัดทำต้นคริสต์มาสขนาดใหญ่ จากวัสดุอูมิเนียมใช้แล้วภายใต้แนวคิดการลดการใช้ทรัพยากรใหม่ โดยใช้วัสดุหมุนเวียนที่สามารถรีไซเคิลได้ 100%



สนับสนุนการจัดประกวดภาพวาดศิลปะเด็ก ปี 2566 ของมูลนิธิ MOA และศูนย์วิทยาศาสตร์เพื่อการศึกษารังสิต



ร่วมแบ่งปันประสบการณ์ Data Analytics เพื่อการสร้างธุรกิจตอบโจทย์ตลาดในยุค AI แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ โดยมีนักศึกษาเข้าร่วม 200 คน



จัดงานเสวนา “Financial Wellness สู่อการวางแผนสุขภาพการเงินที่ดีแบบองค์รวม” ภายในงาน Sustainability Expo 2023 โดยเชิญผู้เชี่ยวชาญด้านเศรษฐกิจและการเงินมาร่วมแบ่งปันประสบการณ์ รวมถึงมอบความรู้เกี่ยวกับการสร้างสุขภาพและความมั่นคงทางการเงิน มีผู้สนใจเข้าร่วมงานเสวนาจำนวนกว่า 1,000 คน



ร่วมกับมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ออกบูธกิจกรรมส่งเสริมความรู้ด้านธุรกิจประกันชีวิตและการเงินให้กับนักเรียนโรงเรียนนวมินทราชูทิศ เตรียมอุดมศึกษาพัฒนาการ จำนวน 2 กิจกรรม รวมนักเรียนเข้าร่วม 3,512 คน



“โครงการ Net Zero” ลดการใช้กระดาษและปลูกต้นไม้ทดแทนตามเป้าหมายเพิ่มจำนวนต้นไม้ 100,000 ต้น ภายในปี 2573



จัดทำหนังสือสวดมนต์และบริจาคน้ำดื่มเพื่อสนับสนุนกิจกรรมสวดมนต์ข้ามปีเพื่อเสริมความเป็นสิริมงคลให้คนไทยและนักท่องเที่ยว ณ วัดอรุณราชวราราม



พลังจิตอาสาทำความความสะอาดวัดอรุณฯ



กิจกรรมบริจาคโลหิตเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วย

นอกจากนี้บริษัทยังได้ส่งเสริมให้บริษัทย่อยเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับประชาชนกลุ่มเปราะบางที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบซึ่งต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ และเป็นการช่วยลดปัญหาหนี้ในระบบให้กับเกษตรกร โดยได้เริ่มช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อการประกอบอาชีพ ด้วยการรับซื้อเช็คค่าบำรุงอ้อย (เช็คเกี้ยว) ซึ่งเป็นเงินมัดจำในการขายอ้อยล่วงหน้าที่โรงงานออกให้กับเกษตรกรชาวไร่อ้อย ในวงเงินเต็มจำนวนเช็คดังกล่าว ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ปัจจุบันมีเกษตรกรที่เข้าถึงบริการทางการเงินนี้รวม 3,090 ราย 523.23 ล้านบาท

มิติสิ่งแวดล้อม

ด้วยสภาวะปัจจุบันที่ประเทศกำลังประสบปัญหาด้านพลังงาน ซึ่งเป็นปัญหาที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำรงชีวิตของคนและเศรษฐกิจของชาติเป็นอย่างมาก บริษัทจึงเล็งเห็นว่าการอนุรักษ์พลังงานเป็นสิ่งจำเป็นและถือเป็นหน้าที่ของทุกคนที่ต้องร่วมมือกันดำเนินการจัดการพลังงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องและคงอยู่ตลอดไป จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงานด้านพลังงาน ส่งเสริมการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด โดยกำหนดนโยบาย ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานอย่างเหมาะสม โดยกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานขององค์กร สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรพลังงานขององค์กรอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับการดำเนินงานเทคโนโลยีที่ใช้ 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 58 แห่ง กำลังการผลิตไฟฟ้ารวมกว่า 48.78 MW.

สินเชื่อธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อม



เป้าหมาย

188

ล้านบาท

ภายในปี 2571



ปริมาณการให้สินเชื่อ

106

ล้านบาท



คิดเป็น

56%



เพิ่มขึ้น **71%** จากปี 2565



ขณะที่บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด หรือ SECAP มีความพร้อมในการจัดการรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม และลดการปล่อยมลพิษหรือก๊าซเรือนกระจก (Greenhouse Gas-es: GHGs) เพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมการใช้รถยนต์พลังงานไฟฟ้า โดยคณะกรรมการยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติ ได้ออกนโยบาย 30@30 คือ การตั้งเป้าผลิตรถ ZEV (Zero Emission Vehicle) หรือรถยนต์ที่ปล่อยมลพิษเป็นศูนย์ให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 30 ของการผลิตยานยนต์ทั้งหมดในปี 2573 โดยบริษัทมีเป้าหมายนำรถยนต์พลังงานไฟฟ้ามาให้บริการเพื่อลดการปล่อยมลพิษหรือก๊าซเรือนกระจก และลดการใช้พลังงานจากฟอสซิล





การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก

จากอนุสัญญาประชาชาติระหว่างผู้นำ 190 ประเทศ ได้ให้คำมั่นสัญญาในการแก้ปัญหาวิกฤตโลกร้อน ด้วยการตั้งเป้าการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ "Net Zero" ภายในปี 2593 และควบคุมอุณหภูมิโลกไม่ให้เกิน 1.5 องศาเซลเซียส และมีเป้าหมายลดก๊าซฯ ให้ได้อย่างน้อยร้อยละ 55 ต่ำกว่าปี 2533 ภายในปี 2573

บริษัทมีเป้าหมายในการร่วมลดก๊าซเรือนกระจกอย่างน้อยร้อยละ 28 จากปี 2566 ภายในปี 2571 โดยส่งเสริมให้พนักงานทำงานบนระบบออนไลน์เพื่อลดการใช้เอกสารกระดาษ และมีเป้าหมายในการลดกระดาษจากกระบวนการทำธุรกิจอย่างน้อยปีละร้อยละ 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 ปี 2566

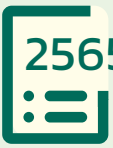

1,471.06
tCO₂e


1,427.13
tCO₂e


258.87
tCO₂e

รวม **3,202.06** tCO₂e
เป้าหมายลดลง 28% ภายในปี 2571

จำนวนการใช้กระดาษในกระบวนการทำธุรกิจของบริษัท

 **2565*** **16,007,615** แผ่น
= **2,668** ตัน = **168** tCO₂e

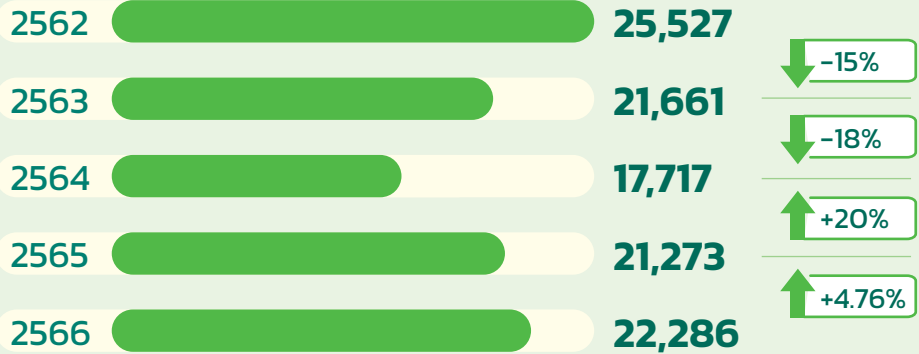
 **2566** **13,849,417** แผ่น
= **2,308** ตัน = **144** tCO₂e

↓ ลดลงจากปี 2565
-14.29%

* มีการปรับปรุงข้อมูลปี 2565 ให้เป็นปัจจุบัน

การใช้น้ำประปา

เป้าหมาย **ลดลง 10%** จากปี 2566 ภายในปี 2571



หน่วย : ลูกบาศก์เมตร

หมายเหตุ : ปริมาณการใช้น้ำประปาในปี 2564 ลดลงจำนวนมากเนื่องจากบริษัทมีนโยบาย Work from Home และกลับมาสูงขึ้นในปี 2565 เนื่องจากพนักงานกลับมาทำงานและมีจำนวนพนักงานปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่มากขึ้น ต่อเนื่องถึงปี 2566

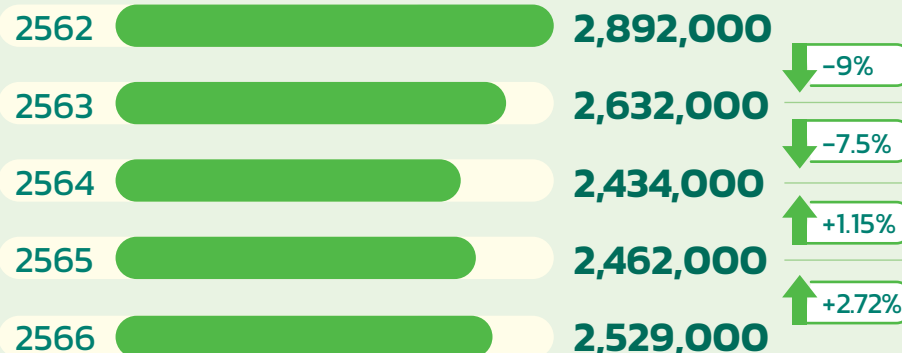
บริษัทมีการติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสียถูกต้องตามกฎหมายอาคารควบคุม เพื่อบำบัดก่อนทิ้งลงสู่ท่อระบายน้ำสาธารณะ โดยบริษัท ออแคเนียร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด และบริษัท เอเชียทีคเอนา จำกัด เจ้าของอาคารเช่าที่ตั้งสำนักงานของบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบอาคารเป็นประจำทุกปี ตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2522 มาตรา 8 (6) ระบบการจัดการเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมของอาคาร เช่น ระบบการจัดแสงสว่าง การระบายอากาศ การปรับอากาศ การฟอกอากาศ การระบายน้ำ การบำบัดน้ำเสีย และการกำจัดขยะมูลฝอยและสิ่งปฏิกูล

แบบฟอร์มใบรับรองการตรวจสอบอาคาร (ใบรับรองฉบับนี้ใช้สำหรับยื่นต่อเจ้าพนักงานท้องถิ่น)

อาคาร: อาคาร (อาคารสำนักงาน) ชั้น 1-5, 7-10, 12-15, 17-20, 22-25, 27-30, 32-35, 37-40, 42-45, 47-50, 52-55, 57-60, 62-65, 67-70, 72-75, 77-80, 82-85, 87-90, 92-95, 97-100, 102-105, 107-110, 112-115, 117-120, 122-125, 127-130, 132-135, 137-140, 142-145, 147-150, 152-155, 157-160, 162-165, 167-170, 172-175, 177-180, 182-185, 187-190, 192-195, 197-200, 202-205, 207-210, 212-215, 217-220, 222-225, 227-230, 232-235, 237-240, 242-245, 247-250, 252-255, 257-260, 262-265, 267-270, 272-275, 277-280, 282-285, 287-290, 292-295, 297-300, 302-305, 307-310, 312-315, 317-320, 322-325, 327-330, 332-335, 337-340, 342-345, 347-350, 352-355, 357-360, 362-365, 367-370, 372-375, 377-380, 382-385, 387-390, 392-395, 397-400, 402-405, 407-410, 412-415, 417-420, 422-425, 427-430, 432-435, 437-440, 442-445, 447-450, 452-455, 457-460, 462-465, 467-470, 472-475, 477-480, 482-485, 487-490, 492-495, 497-500, 502-505, 507-510, 512-515, 517-520, 522-525, 527-530, 532-535, 537-540, 542-545, 547-550, 552-555, 557-560, 562-565, 567-570, 572-575, 577-580, 582-585, 587-590, 592-595, 597-600, 602-605, 607-610, 612-615, 617-620, 622-625, 627-630, 632-635, 637-640, 642-645, 647-650, 652-655, 657-660, 662-665, 667-670, 672-675, 677-680, 682-685, 687-690, 692-695, 697-700, 702-705, 707-710, 712-715, 717-720, 722-725, 727-730, 732-735, 737-740, 742-745, 747-750, 752-755, 757-760, 762-765, 767-770, 772-775, 777-780, 782-785, 787-790, 792-795, 797-800, 802-805, 807-810, 812-815, 817-820, 822-825, 827-830, 832-835, 837-840, 842-845, 847-850, 852-855, 857-860, 862-865, 867-870, 872-875, 877-880, 882-885, 887-890, 892-895, 897-900, 902-905, 907-910, 912-915, 917-920, 922-925, 927-930, 932-935, 937-940, 942-945, 947-950, 952-955, 957-960, 962-965, 967-970, 972-975, 977-980, 982-985, 987-990, 992-995, 997-1000, 1002-1005, 1007-1010, 1012-1015, 1017-1020, 1022-1025, 1027-1030, 1032-1035, 1037-1040, 1042-1045, 1047-1050, 1052-1055, 1057-1060, 1062-1065, 1067-1070, 1072-1075, 1077-1080, 1082-1085, 1087-1090, 1092-1095, 1097-1100, 1102-1105, 1107-1110, 1112-1115, 1117-1120, 1122-1125, 1127-1130, 1132-1135, 1137-1140, 1142-1145, 1147-1150, 1152-1155, 1157-1160, 1162-1165, 1167-1170, 1172-1175, 1177-1180, 1182-1185, 1187-1190, 1192-1195, 1197-1200, 1202-1205, 1207-1210, 1212-1215, 1217-1220, 1222-1225, 1227-1230, 1232-1235, 1237-1240, 1242-1245, 1247-1250, 1252-1255, 1257-1260, 1262-1265, 1267-1270, 1272-1275, 1277-1280, 1282-1285, 1287-1290, 1292-1295, 1297-1300, 1302-1305, 1307-1310, 1312-1315, 1317-1320, 1322-1325, 1327-1330, 1332-1335, 1337-1340, 1342-1345, 1347-1350, 1352-1355, 1357-1360, 1362-1365, 1367-1370, 1372-1375, 1377-1380, 1382-1385, 1387-1390, 1392-1395, 1397-1400, 1402-1405, 1407-1410, 1412-1415, 1417-1420, 1422-1425, 1427-1430, 1432-1435, 1437-1440, 1442-1445, 1447-1450, 1452-1455, 1457-1460, 1462-1465, 1467-1470, 1472-1475, 1477-1480, 1482-1485, 1487-1490, 1492-1495, 1497-1500, 1502-1505, 1507-1510, 1512-1515, 1517-1520, 1522-1525, 1527-1530, 1532-1535, 1537-1540, 1542-1545, 1547-1550, 1552-1555, 1557-1560, 1562-1565, 1567-1570, 1572-1575, 1577-1580, 1582-1585, 1587-1590, 1592-1595, 1597-1600, 1602-1605, 1607-1610, 1612-1615, 1617-1620, 1622-1625, 1627-1630, 1632-1635, 1637-1640, 1642-1645, 1647-1650, 1652-1655, 1657-1660, 1662-1665, 1667-1670, 1672-1675, 1677-1680, 1682-1685, 1687-1690, 1692-1695, 1697-1700, 1702-1705, 1707-1710, 1712-1715, 1717-1720, 1722-1725, 1727-1730, 1732-1735, 1737-1740, 1742-1745, 1747-1750, 1752-1755, 1757-1760, 1762-1765, 1767-1770, 1772-1775, 1777-1780, 1782-1785, 1787-1790, 1792-1795, 1797-1800, 1802-1805, 1807-1810, 1812-1815, 1817-1820, 1822-1825, 1827-1830, 1832-1835, 1837-1840, 1842-1845, 1847-1850, 1852-1855, 1857-1860, 1862-1865, 1867-1870, 1872-1875, 1877-1880, 1882-1885, 1887-1890, 1892-1895, 1897-1900, 1902-1905, 1907-1910, 1912-1915, 1917-1920, 1922-1925, 1927-1930, 1932-1935, 1937-1940, 1942-1945, 1947-1950, 1952-1955, 1957-1960, 1962-1965, 1967-1970, 1972-1975, 1977-1980, 1982-1985, 1987-1990, 1992-1995, 1997-2000, 2002-2005, 2007-2010, 2012-2015, 2017-2020, 2022-2025, 2027-2030, 2032-2035, 2037-2040, 2042-2045, 2047-2050, 2052-2055, 2057-2060, 2062-2065, 2067-2070, 2072-2075, 2077-2080, 2082-2085, 2087-2090, 2092-2095, 2097-2100, 2102-2105, 2107-2110, 2112-2115, 2117-2120, 2122-2125, 2127-2130, 2132-2135, 2137-2140, 2142-2145, 2147-2150, 2152-2155, 2157-2160, 2162-2165, 2167-2170, 2172-2175, 2177-2180, 2182-2185, 2187-2190, 2192-2195, 2197-2200, 2202-2205, 2207-2210, 2212-2215, 2217-2220, 2222-2225, 2227-2230, 2232-2235, 2237-2240, 2242-2245, 2247-2250, 2252-2255, 2257-2260, 2262-2265, 2267-2270, 2272-2275, 2277-2280, 2282-2285, 2287-2290, 2292-2295, 2297-2300, 2302-2305, 2307-2310, 2312-2315, 2317-2320, 2322-2325, 2327-2330, 2332-2335, 2337-2340, 2342-2345, 2347-2350, 2352-2355, 2357-2360, 2362-2365, 2367-2370, 2372-2375, 2377-2380, 2382-2385, 2387-2390, 2392-2395, 2397-2400, 2402-2405, 2407-2410, 2412-2415, 2417-2420, 2422-2425, 2427-2430, 2432-2435, 2437-2440, 2442-2445, 2447-2450, 2452-2455, 2457-2460, 2462-2465, 2467-2470, 2472-2475, 2477-2480, 2482-2485, 2487-2490, 2492-2495, 2497-2500, 2502-2505, 2507-2510, 2512-2515, 2517-2520, 2522-2525, 2527-2530, 2532-2535, 2537-2540, 2542-2545, 2547-2550, 2552-2555, 2557-2560, 2562-2565, 2567-2570, 2572-2575, 2577-2580, 2582-2585, 2587-2590, 2592-2595, 2597-2600, 2602-2605, 2607-2610, 2612-2615, 2617-2620, 2622-2625, 2627-2630, 2632-2635, 2637-2640, 2642-2645, 2647-2650, 2652-2655, 2657-2660, 2662-2665, 2667-2670, 2672-2675, 2677-2680, 2682-2685, 2687-2690, 2692-2695, 2697-2700, 2702-2705, 2707-2710, 2712-2715, 2717-2720, 2722-2725, 2727-2730, 2732-2735, 2737-2740, 2742-2745, 2747-2750, 2752-2755, 2757-2760, 2762-2765, 2767-2770, 2772-2775, 2777-2780, 2782-2785, 2787-2790, 2792-2795, 2797-2800, 2802-2805, 2807-2810, 2812-2815, 2817-2820, 2822-2825, 2827-2830, 2832-2835, 2837-2840, 2842-2845, 2847-2850, 2852-2855, 2857-2860, 2862-2865, 2867-2870, 2872-2875, 2877-2880, 2882-2885, 2887-2890, 2892-2895, 2897-2900, 2902-2905, 2907-2910, 2912-2915, 2917-2920, 2922-2925, 2927-2930, 2932-2935, 2937-2940, 2942-2945, 2947-2950, 2952-2955, 2957-2960, 2962-2965, 2967-2970, 2972-2975, 2977-2980, 2982-2985, 2987-2990, 2992-2995, 2997-3000, 3002-3005, 3007-3010, 3012-3015, 3017-3020, 3022-3025, 3027-3030, 3032-3035, 3037-3040, 3042-3045, 3047-3050, 3052-3055, 3057-3060, 3062-3065, 3067-3070, 3072-3075, 3077-3080, 3082-3085, 3087-3090, 3092-3095, 3097-3100, 3102-3105, 3107-3110, 3112-3115, 3117-3120, 3122-3125, 3127-3130, 3132-3135, 3137-3140, 3142-3145, 3147-3150, 3152-3155, 3157-3160, 3162-3165, 3167-3170, 3172-3175, 3177-3180, 3182-3185, 3187-3190, 3192-3195, 3197-3200, 3202-3205, 3207-3210, 3212-3215, 3217-3220, 3222-3225, 3227-3230, 3232-3235, 3237-3240, 3242-3245, 3247-3250, 3252-3255, 3257-3260, 3262-3265, 3267-3270, 3272-3275, 3277-3280, 3282-3285, 3287-3290, 3292-3295, 3297-3300, 3302-3305, 3307-3310, 3312-3315, 3317-3320, 3322-3325, 3327-3330, 3332-3335, 3337-3340, 3342-3345, 3347-3350, 3352-3355, 3357-3360, 3362-3365, 3367-3370, 3372-3375, 3377-3380, 3382-3385, 3387-3390, 3392-3395, 3397-3400, 3402-3405, 3407-3410, 3412-3415, 3417-3420, 3422-3425, 3427-3430, 3432-3435, 3437-3440, 3442-3445, 3447-3450, 3452-3455, 3457-3460, 3462-3465, 3467-3470, 3472-3475, 3477-3480, 3482-3485, 3487-3490, 3492-3495, 3497-3500, 3502-3505, 3507-3510, 3512-3515, 3517-3520, 3522-3525, 3527-3530, 3532-3535, 3537-3540, 3542-3545, 3547-3550, 3552-3555, 3557-3560, 3562-3565, 3567-3570, 3572-3575, 3577-3580, 3582-3585, 3587-3590, 3592-3595, 3597-3600, 3602-3605, 3607-3610, 3612-3615, 3617-3620, 3622-3625, 3627-3630, 3632-3635, 3637-3640, 3642-3645, 3647-3650, 3652-3655, 3657-3660, 3662-3665, 3667-3670, 3672-3675, 3677-3680, 3682-3685, 3687-3690, 3692-3695, 3697-3700, 3702-3705, 3707-3710, 3712-3715, 3717-3720, 3722-3725, 3727-3730, 3732-3735, 3737-3740, 3742-3745, 3747-3750, 3752-3755, 3757-3760, 3762-3765, 3767-3770, 3772-3775, 3777-3780, 3782-3785, 3787-3790, 3792-3795, 3797-3800, 3802-3805, 3807-3810, 3812-3815, 3817-3820, 3822-3825, 3827-3830, 3832-3835, 3837-3840, 3842-3845, 3847-3850, 3852-3855, 3857-3860, 3862-3865, 3867-3870, 3872-3875, 3877-3880, 3882-3885, 3887-3890, 3892-3895, 3897-3900, 3902-3905, 3907-3910, 3912-3915, 3917-3920, 3922-3925, 3927-3930, 3932-3935, 3937-3940, 3942-3945, 3947-3950, 3952-3955, 3957-3960, 3962-3965, 3967-3970, 3972-3975, 3977-3980, 3982-3985, 3987-3990, 3992-3995, 3997-4000, 4002-4005, 4007-4010, 4012-4015, 4017-4020, 4022-4025, 4027-4030, 4032-4035, 4037-4040, 4042-4045, 4047-4050, 4052-4055, 4057-4060, 4062-4065, 4067-4070, 4072-4075, 4077-4080, 4082-4085, 4087-4090, 4092-4095, 4097-4100, 4102-4105, 4107-4110, 4112-4115, 4117-4120, 4122-4125, 4127-4130, 4132-4135, 4137-4140, 4142-4145, 4147-4150, 4152-4155, 4157-4160, 4162-4165, 4167-4170, 4172-4175, 4177-4180, 4182-4185, 4187-4190, 4192-4195, 4197-4200, 4202-4205, 4207-4210, 4212-4215, 4217-4220, 4222-4225, 4227-4230, 4232-4235, 4237-4240, 4242-4245, 4247-4250, 4252-4255, 4257-4260, 4262-4265, 4267-4270, 4272-4275, 4277-4280, 4282-4285, 4287-4290, 4292-4295, 4297-4300, 4302-4305, 4307-4310, 4312-4315, 4317-4320, 4322-4325, 4327-4330, 4332-4335, 4337-4340, 4342-4345, 4347-4350, 4352-4355, 4357-4360, 4362-4365, 4367-4370, 4372-4375, 4377-4380, 4382-4385, 4387-4390, 4392-4395, 4397-4400, 4402-4405, 4407-4410, 4412-4415, 4417-4420, 4422-4425, 4427-4430, 4432-4435, 4437-4440, 4442-4445, 4447-4450, 4452-4455, 4457-4460, 4462-4465, 4467-4470, 4472-4475, 4477-4480, 4482-4485, 4487-4490, 4492-4495, 4497-4500, 4502-4505, 4507-4510, 4512-4515, 4517-4520, 4522-4525, 4527-4530, 4532-4535, 4537-4540, 4542-4545, 4547-4550, 4552-4555, 4557-4560, 4562-4565, 4567-4570, 4572-4575, 4577-4580, 4582-4585, 4587-4590, 4592-4595, 4597-4600, 4602-4605, 4607-4610, 4612-4615, 4617-4620, 4622-4625, 4627-4630, 4632-4635, 4637-4640, 4642-4645, 4647-4650, 4652-4655, 4657-4660, 4662-4665, 4667-4670, 4672-4675, 4677-4680, 4682-4685, 4687-4690, 4692-4695, 4697-4700, 4702-4705, 4707-4710, 4712-4715, 4717-4720, 4722-4725, 4727-4730, 4732-4735, 4737-4740, 4742-4745, 4747-4750, 4752-4755, 4757-4760, 4762-4765, 4767-4770, 4772-4775, 4777-4780, 4782-4785, 4787-4790, 4792-4795, 4797-4800, 4802-4805, 4807-4810, 4812-4815, 4817-4820, 4822-4825, 4827-4830, 4832-4835, 4837-4840, 4842-4845, 4847-4850, 4852-4855, 4857-4860, 4862-4865, 4867-4870, 4872-4875, 4877-4880, 4882-4885, 4887-4890, 4892-4895, 4897-4900, 4902-4905, 4907-4910, 4912-4915, 4917-4920, 4922-4925, 4927-4930, 4932-4935, 4937-4940, 4942-4945, 4947-4950, 4952-4955, 4957-4960, 4962-4965, 4967-4970, 4972-4975, 4977-4980, 4982-4985, 4987-4990, 4992-4995, 4997-5000, 5002-5005, 5007-5010, 5012-5015, 5017-5020, 5022-5025, 5027-5030, 5032-5035, 5037-5040, 5042-5045, 5047-5050, 5052-5055, 5057-5060, 5062-5065, 5067-5070, 5072-5075, 5077-5080, 5082-5085, 5087-5090, 5092-5095, 5097-5100, 5102-5105, 5107-5110, 5112-5115, 5117-5120, 5122-5125, 5127-5130, 5132-5135, 5137-5140, 5142-5145, 5147-5150, 5152-5155, 5157-5160, 5162-5165, 5167-5170, 5172-5175, 5177-5180, 5182-5185, 5187-5190, 5192-5195, 5197-5200, 5202-5205, 5207-5210, 5212-5215, 5217-5220, 5222-5225, 5227-5230, 5232-5235, 5237-5240, 5242-5245, 5247-5250, 5252-5255, 5257-5260, 5262-5265, 5267-5270, 5272-5275, 5277-5280, 5282-5285, 5287-5290, 5292-5295, 5297-5300, 5302-5305, 5307-5310, 5312-5315, 5317-5320, 5322-5325, 5327-5330, 5332-5335, 5337-5340, 5342-5345, 5347-5350, 5352-5355, 5357-5360, 5362-5365, 5367-5370, 5372-5375, 5377-5380, 5382-5385, 5387-5390, 5392-5395, 5397-5400, 5402-5405, 5407-5410, 5412-5415, 5417-5420, 5422-5425, 5427-5430, 5432-5435, 5437-5440, 5442-5445, 5447-5450, 5452-5455, 5457-5460, 5462-5465, 5467-5470,

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า บริษัทใช้แหล่งพลังงานไฟฟ้าจากการไฟฟ้านครหลวง

เป้าหมาย **ลดลง 10%** จากปี 2566 ภายในปี 2571

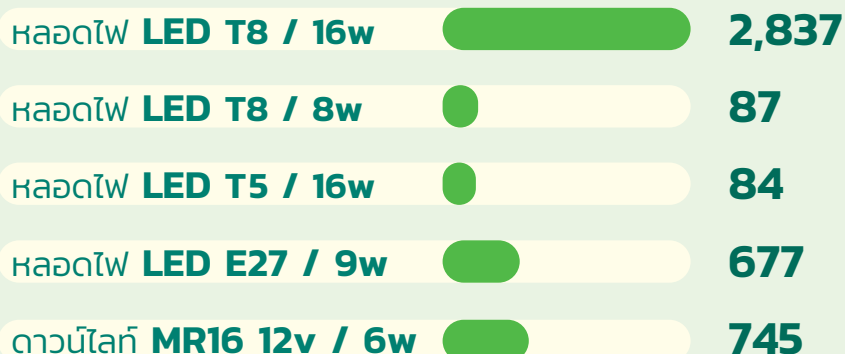


หน่วย : กิโลวัตต์/ชั่วโมง

หมายเหตุ : ปริมาณการใช้ไฟฟ้าในปี 2564 ลดลงจำนวนมากเนื่องจากบริษัทมีนโยบาย Work from Home และกลับมาสูงขึ้นในปี 2565-2566 เนื่องจากพนักงานกลับมาทำงานและมีจำนวนพนักงานปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่มากขึ้นตามลำดับ

ชนิดและจำนวนหลอดไฟ

อาคารสำนักงานใหญ่ สีสม
ใช้หลอดประหยัดพลังงาน **82%**
รวมพลังงานไฟฟ้าที่ใช้ **143,827.6 kWh/ปี**



หน่วย : หลอด

ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท

ปริมาณขยะ และของเสีย	2564	2565	2566
ไม่อันตราย	16,199	40,444	42,950
อันตราย	8	0	96
รวม	16,207	40,444	43,046

หน่วย : กิโลกรัม

สื่อรณรงค์ประหยัดพลังงานและน้ำถึงผู้บริหารและพนักงานทุกคน และจุดต่าง ๆ ภายในอาคารสีลมและสุรวงศ์



Poster รณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อม ทั้งอาคารสำนักงานใหญ่ สีลมและสุรวงศ์



จุดรับขวด PET เพื่อนำไปรีไซเคิล



อาคารสำนักงานใหญ่ สีลม

อาคารสุรวงศ์

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ สำหรับปี 2566

ภาพรวมอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรมประกันชีวิต

ภาพรวมอุตสาหกรรมธุรกิจประกันชีวิตปี 2566 มีเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่ (New Business Premium) ทั้งสิ้น 178,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยบริษัทมีเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่รวมทั้งสิ้น 5,827 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในด้านส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่ บริษัทมีอันดับส่วนแบ่งการตลาด ณ สิ้นปี 2566 อยู่อันดับที่ 10 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.3

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย

อุตสาหกรรมประกันภัย

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยปี 2566 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 285,028 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยความเสียหายทุกชนิดที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 1.5 อยู่ในอันดับที่ 21 ของอุตสาหกรรม เทียบกับปีก่อนอยู่ที่อันดับ 23

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย

อุตสาหกรรมรถยนต์

ภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ให้เข้าไปปี 2566 มีมูลค่าประมาณ 5 หมื่นล้านบาท โดยประเมินว่าหดตัวลงเล็กน้อยร้อยละ 2-3 จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทำให้กำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง และธนาคารที่เข้มงวดการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ในขณะที่ภาคธุรกิจในกลุ่มรถเช่าระยะสั้นได้ปัจจัยกระตุ้นจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัว ทำให้ขยายตัวดีขึ้นในปี 2566 อย่างไรก็ดีตามธุรกิจรถเช่าได้รับผลกระทบจากสภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดทั้งปี โดยเฉพาะเรื่องหนี้เสียรถยนต์ที่ส่งผลต่อยอดขายรถยนต์มือหนึ่งและมือสอง ทำให้ราคาการยกยดมือสองที่ปรับตัวลดลงต่อเนื่อง ประกอบกับต้นทุนอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นตลอดทั้งปี ส่งผลให้ธุรกิจต้องปรับตัว ด้วยการคัดกรองและปรับพอร์ตกลุ่มลูกค้าใหม่ให้เหมาะสมตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้สามารถรักษาผลประกอบการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยังครองอันดับ 1 ของอุตสาหกรรมได้ โดยมีจำนวนรถยนต์ให้เข้าไปในเดือนธันวาคม 2566 อยู่ที่ประมาณ 23,000 คัน

ภาพรวมธุรกิจรถยนต์มือสองมีรถยนต์ใช้แล้วที่เข้ามาในระบบมากขึ้นในปี 2566 จากปัญหาการปิดนัดชำระในตลาดสินเชื่อ ทำให้ภาพรวมหนี้เป็น NPL ยังคงเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง โดยมีรถเช่าลานประมูลเฉลี่ยเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 25 ส่งผลให้ราคารถลดต่ำลง ทำให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อยากขึ้น ดังนั้นผู้ประกอบการรถยนต์มือสองจึงต้องปรับตัวโดยขายผ่านลูกค้ารายย่อยและการขายเป็นล็อต เพื่อรับมือกับอุปทานในตลาดที่เพิ่มขึ้น คาดการณ์ว่าธุรกิจรถยนต์มือสองจะปรับตัวดีขึ้นราวไตรมาสที่ 3 ปี 2567

ที่มา: ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ | ทีเอ็มบีและทที (ttb)

ผลการดำเนินงาน ปี 2566

ผลการดำเนินงาน (หน่วย: ล้านบาท)	ม.ค. - ธ.ค. 2566	ม.ค. - ธ.ค. 2565	% เปลี่ยนแปลง
รายได้รวม	17,858	19,848	-10.0%
เบี่ยงปรับกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	11,245	12,822	-12.3%
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เช่าซื้อ และเช่าการเงิน	4,442	5,191	-14.4%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,908	1,740	9.7%
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	203	5	-3960.0%
รายได้อื่น	60	90	-33.3%
ค่าใช้จ่ายรวม	(17,680)	(19,425)	-9.0%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(11,418)	(11,933)	-4.3%
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า	(3,322)	(3,983)	-16.6%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,243)	(2,546)	-11.9%
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	(18)	(439)	-95.9%
ต้นทุนทางการเงิน	(679)	(524)	29.6%
กำไรก่อนภาษีเงินได้และรายการที่ไม่ใช่การดำเนินงานปกติ	178	423	-57.9%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(74)	98	175.5%
กำไรสุทธิก่อนรายการที่ไม่ใช่การดำเนินงานปกติ	104	521	-80.0%
ผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยสุทธิจากขาดทุนสำหรับงวดของธุรกิจที่เลิกดำเนินงาน	-	1,230	-100.0%
กำไรสุทธิ	104	1,751	-94.1%

อัตราส่วนรายได้จากการลงทุนต่อรายได้รวม	10.7%	8.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (OPEX ratio)	12.6%	12.8%
อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปกติ (Net Profit Margin)	0.6%	2.6%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share)	0.07	1.97

รายได้รวม

รายได้รวมสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 เท่ากับ 17,858 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,990 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 โดยข้อมูลรายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

- **รายได้จากธุรกิจประกันชีวิต** เท่ากับ 10,843 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากปีก่อน โดยมีเบี้ยประกันชีวิตรับ เท่ากับ 9,376 ล้านบาท ลดลง 455 ล้านบาท จากเบี้ยประกันชีวิตรับชำระครั้งเดียวขายผ่านช่องทางสถาบันการเงินเป็นส่วนใหญ่ โดยที่มีการขยายตัวของ การรับประกันชีวิตกลุ่ม รายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับเพิ่มขึ้น 133 ล้านบาท และกำไรจากเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้น 204 ล้านบาท มาจากกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเป็นส่วนใหญ่
- **รายได้จากธุรกิจประกันภัย** เท่ากับ 2,821 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,236 ล้านบาท ซึ่งหากไม่รวมรายได้ค่าบ้ำเหินจากการเอาประกันภัยต่อของภาระผูกพันที่รับโอนมาจากบริษัทอื่นจำนวน 470 ล้านบาทในปี 2566 รายได้จากธุรกิจประกันภัยลดลงจำนวน 766 ล้านบาทจากปีก่อน แม้ว่าเบี้ยประกันภัยรับจะเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งประกันภัยรถยนต์และเบ็ดเตล็ด แต่บริษัทยังคงมีสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อของงานประกันรถยนต์ค่อนข้างสูง จึงมีรายได้ค่าบ้ำเหินรับจากการเอาประกันภัยต่อมากขึ้น และมีรายได้การลงทุนสูงขึ้น จากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่เพิ่มสูงขึ้น
- **รายได้จากธุรกิจการเงิน** เท่ากับ 4,554 ล้านบาท ลดลง 731 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 จากปีก่อน ในขณะที่รายได้จากการให้เช่ายรถยนต์ยังคงเพิ่มขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา รายได้จากการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่า ลดลงจำนวน 858 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาจำนวนลดลงกว่าปีที่ผ่านมา 1,271 คัน

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 เท่ากับ 17,680 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,745 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย** เท่ากับ 11,418 ล้านบาท ลดลง 515 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จากปีก่อน
 - ธุรกิจประกันชีวิต มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลง 225 ล้านบาท จากสำรองประกันชีวิตของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับและกรมธรรม์ใหม่ที่ลดลง ตามการลดลงของเบี้ยประกันชีวิตรับ และค่าสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้นจากการประกันชีวิตกลุ่มเป็นส่วนใหญ่
 - ธุรกิจประกันภัย มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลง 293 ล้านบาท โดยที่ต้นทุนการได้มาและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มสูงขึ้นจากการขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรับ และการลดลงของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
- **ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า** เท่ากับ 3,322 ล้านบาท ลดลง 661 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จากปีก่อน
 - ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลดลง 740 ล้านบาท สอดคล้องกับการลดลงของรายได้จากการขายรถยนต์ที่หมดสัญญาเช่า
 - ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า เพิ่มขึ้นจำนวน 79 ล้านบาท จากค่าเสื่อมราคา ค่าซ่อมบำรุงรถยนต์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** เท่ากับ 2,243 ล้านบาท ลดลง 303 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จากปีก่อน จากค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าเช่าอาคาร และค่าธรรมเนียมวิชาชีพ
- **ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน** เท่ากับ 18 ล้านบาท ลดลง 421 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.9 จากปีก่อน มาจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น
- **ต้นทุนทางการเงิน** เท่ากับ 679 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 155 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.6 จากปีก่อน สาเหตุมาจากอัตราดอกเบี้ยและจำนวนเงินกู้ยืมสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

กำไร (ขาดทุน)

กำไรก่อนภาษีเงินได้สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 เท่ากับ 178 ล้านบาท ลดลง 245 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.9 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจประกันชีวิต มีผลกำไรก่อนภาษี 104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 223 ล้านบาท จากกำไรของการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น ในขณะที่เบี้ยที่ถือเป็นรายได้สุทธิลดลง
- ธุรกิจประกันภัย มีผลกำไรก่อนภาษี 255 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 342 ล้านบาท จากเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้และค่าบำเหน็จรับจากการเอาประกันภัยต่อ
- ธุรกิจการเงิน มีผลขาดทุนก่อนภาษี 102 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 277 ล้านบาท จากกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเข้าดำเนินงานลดลง และต้นทุนการเงินเพิ่มขึ้นเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น และจำนวนเงินกู้ยืมสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น

บริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้อง และมีการนำส่งภาษีครบถ้วน ถูกต้อง ภายในกำหนดเวลาในปีที่ผ่านมา

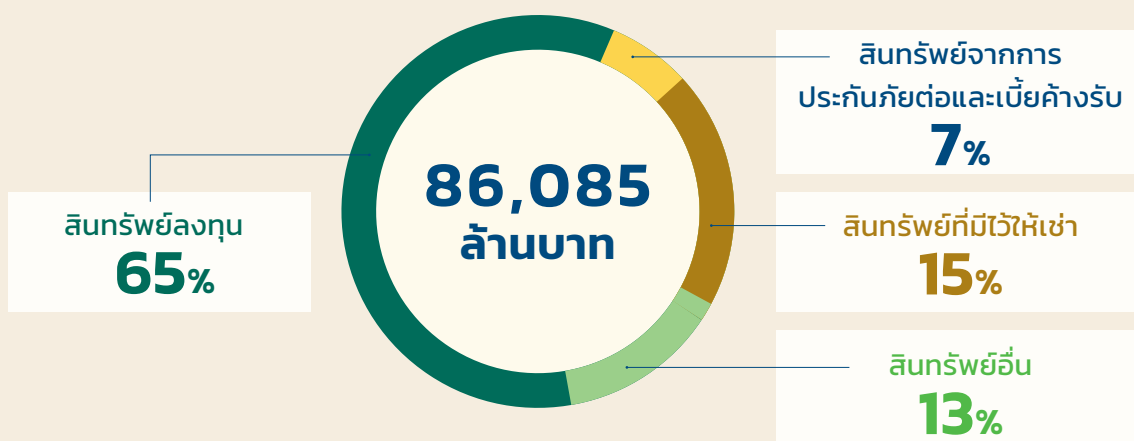
ฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ฐานะทางการเงิน (หน่วย: ล้านบาท)	ม.ค. – ธ.ค. 2566	ม.ค. – ธ.ค. 2565	% เปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์รวม	86,085	84,151	2.3%
สินทรัพย์ลงทุน (รวมเงินสด)	55,436	54,622	1.5%
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเบี้ยฯ ค้างรับ	6,056	6,038	0.3%
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เข้าตามสัญญาเข้าดำเนินงาน	13,069	12,680	3.1%
สินทรัพย์อื่น	11,524	10,811	6.6%
หนี้สินรวม	77,158	74,531	3.5%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	51,951	50,198	3.5%
เงินกู้ยืม	20,085	18,575	8.1%
หนี้สินอื่น	5,122	5,758	-11.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	8,927	9,620	-7.2%
ทุนและส่วนเกินทุน	25,745	25,745	0.0%
กำไรสะสม	7,225	7,190	0.5%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(24,043)	(23,315)	-3.1%

สินทรัพย์

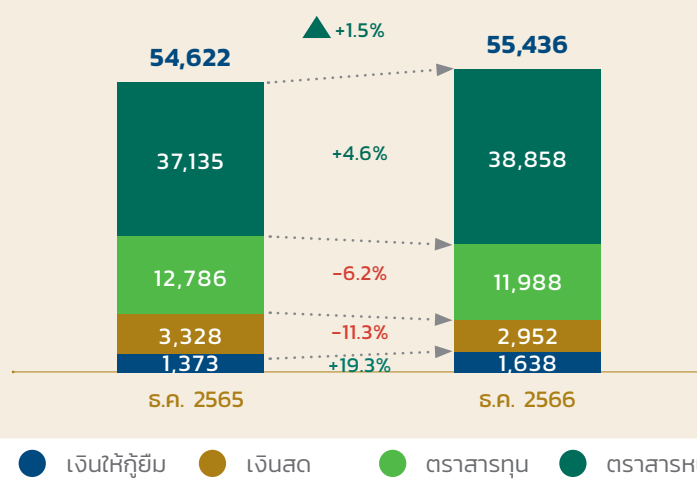
สินทรัพย์รวม เท่ากับ 86,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จาก ณ สิ้นปีก่อน โดยมาจากการสินทรัพย์ลงทุนเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 65 ของสินทรัพย์รวม

รูปที่ 1: สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แยกตามประเภท



สินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น 814 ล้านบาท จาก 54,622 ล้านบาท เป็น 55,436 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 ซึ่งมาจากการซื้อเงินลงทุนตราสารหนี้เพิ่มขึ้น และการปรับลดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและตราสารหนี้ ตามการปรับตัวของ SET INDEX ที่ลดลง และการปรับอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามลำดับ

รูปที่ 2: สินทรัพย์ลงทุน (หน่วย: ล้านบาท)



หนี้สิน

หนี้สินรวม เท่ากับ 77,158 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 67 และร้อยละ 26 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

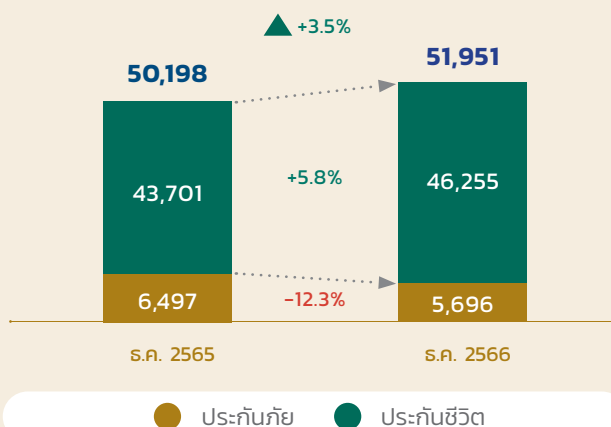
หนี้สินรวม เพิ่มขึ้น 2,627 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5

- หนี้สินจากสัญญาประกันชีวิต เพิ่มขึ้น 2,554 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจาก 43,701 ล้านบาท เป็น 46,255 ล้านบาท มาจากสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นจากเบี้ยประกันภัยรับและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เพิ่มขึ้น
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ลดลง 801 ล้านบาท โดยลดลงจาก 6,497 ล้านบาท เป็น 5,696 ล้านบาท จากการลดลงของสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมค้างจ่าย

รูปที่ 3: หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แยกตามประเภท



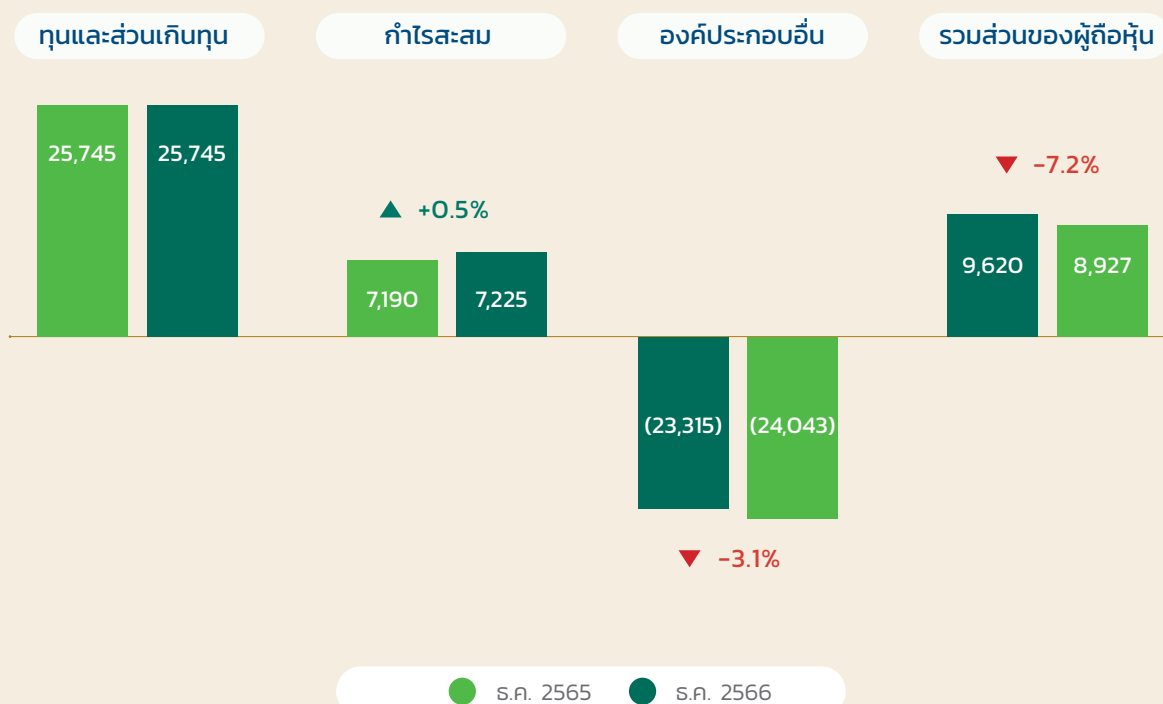
รูปที่ 4: หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (หน่วย: ล้านบาท)



ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 8,927 ล้านบาท ลดลง 693 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.2 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน 721 ล้านบาท ของธุรกิจประกันชีวิต จากการปรับตัวลดลงของ SET INDEX และการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และกำไรสุทธิระหว่างงวด 104 ล้านบาท

รูปที่ 5: ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แยกตามประเภท (หน่วย: ล้านบาท)



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 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
จำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของบริษัท	752,097,832 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นของบริษัท	10.00 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	315 อาคารไทยกรุ๊ป ชั้น 12 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 • โทรศัพท์ : 0-2632-1224 • เว็บไซต์ : 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

5.2 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1. นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

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

2. ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชื่อผู้สอบบัญชี	นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 หรือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 หรือ นายโชคชัย จามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728
ที่อยู่	1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	0-2677-2000

3. ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์กเนอร์ส จำกัด

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

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืนตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยยึดหลักปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code หรือ CG Code 2017) ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และเป็นบรรทัดฐานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

บริษัทยึดมั่นและตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มไทยกรู๊ป โดยให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มควบคู่ไปกับการสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่คนในสังคม ชุมชน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาองค์กร เศรษฐกิจ ตลอดจนดูแลสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อม ๆ กัน โดยการกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มไทยกรู๊ปมีหน้าที่สนับสนุน ส่งเสริม และปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายต่าง ๆ ที่บริษัทกำหนด จนเป็นวัฒนธรรมขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ และแผนธุรกิจประจำปี โดยจัดเป็นแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และเสริมสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงตามแนวป้องกันสามด้าน (3-Lines of Defense) รวมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับบริษัทโฮลดิ้งส์ และระดับกลุ่มบริษัท เพื่อก่อให้เกิดกระบวนการกำกับดูแลที่ดี ทำให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับรูปแบบการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

คณะกรรมการตระหนักถึงความมีจรรยาบรรณและจริยธรรมของบุคลากร ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการสนับสนุนและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยังเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธุรกิจเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนเป็นสิ่งที่จะสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

รวมไปถึงการให้ความสำคัญต่อการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทกำหนดนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อยนำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับการตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้อิทธิพลภายใน รวมถึงการป้องกันการความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัท และหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณา รวมถึงไม่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้น ๆ

นอกจากนี้บริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มไทยกรุ๊ปยังให้ความสำคัญกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัท โดยการกำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) และนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistleblowing Policy)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนทำหน้าที่กำกับดูแลและกลั่นกรองงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการติดตามผล ทบทวน และปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”) หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ที่เอื้อประโยชน์ต่อบริษัทได้เป็นอย่างดี รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างเคร่งครัดด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์ สุจริต ะมัดระวัง รอบคอบ คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นเพื่อกำกับดูแลแนวทางการดำเนินงานของบริษัทโดยกรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ ขึ้นตามความเหมาะสม เพื่อรับผิดชอบเรื่องที่ได้รับความมอบหมาย รวมไปถึงการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งได้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อรับผิดชอบการดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้เกิดการปฏิบัติงานร่วมกันอันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อกำกับดูแล กลั่นกรองข้อมูล และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยกำหนดขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำวันออกจากกัน และมีการทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท

องค์ประกอบและการแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัทถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น
- 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 กรณีกรรมการอิสระ บริษัทได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้น ที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำการรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 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 บริษัทร่วมบริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

- 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น
- 2) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้
- 3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ และยังคงเหลือวาระไม่น้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการบริษัทตามข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการบริษัทที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริษัทแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริษัทได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามาทดแทน
- 4) กรรมการบริษัทพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ครบกำหนดตามวาระ
 - (2) ลาออก
 - (3) ถึงแก่กรรม
 - (4) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย หรือข้อบังคับของบริษัท
 - (5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
 - (6) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- 5) กรรมการบริษัทที่ลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ประสงค์จะลาออก และจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดทราบด้วยก็ได้

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท ได้ระบุไว้ในหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท คือ การสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาจากผู้ที่มีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างรอบด้านและโปร่งใส ดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
- 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) พิจารณาการอุทธรณ์เวลาของกรรมการบริษัท โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ อาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท
- 6) กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระ พิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัท มีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท
- 7) พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา (ถ้ามี)

วิธีการสรรหากรรมการ

ในการสรรหากรรมการบริษัทให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาดำเนินการดังนี้

- 1) สรรหากรรมการเมื่อถึงวาระที่จะต้องเสนอชื่อกรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยการสรรหาอาจพิจารณาจากกรรมการเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อ หรือเปิดรับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น หรือการใช้บริษัทภายนอกช่วยสรรหา หรือพิจารณาจากบุคคลจากทำเนียบกรรมการ อาชีพ หรือการให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นต้น
- 2) พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้
- 3) ตรวจสอบว่าบุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้น มีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4) ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
- 5) เสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและบรรจุชื่อในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

วาระการเป็นกรรมการ

วาระการเป็นกรรมการของบริษัท ให้กำหนดดังนี้

- 1) ให้คณะกรรมการบริษัทมีวาระตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3)
- 2) กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลระดับกลยุทธ์ แผนงาน นโยบาย และมอบหมายหน้าที่ ความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาดำเนินการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่

- 1) มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของบริษัท
- 2) ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย
- 3) มีทักษะที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย
 - ทักษะภาวะผู้นำ (Leadership)
 - ความสามารถในการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking)
 - ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ (Business Development)
- 4) คุณสมบัติอื่น ๆ
 - มีมนุษยสัมพันธ์ดี
 - ซื่อสัตย์ ละเอียด รอบคอบ
 - มีคุณภาพในการทำงาน
 - เข้าใจระบบการทำงานในลักษณะ Teamwork ได้ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 1) ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ ดูแลให้มีการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง และอำนาจบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- 2) สื่อสารวิสัยทัศน์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนงานและบริหารจัดการธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน
- 3) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนงานต่าง ๆ ที่วางไว้ รวมทั้งให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และนำมาซึ่งผลประโยชน์ที่ได้ตั้งเป้าหมาย ทั้งในส่วนที่เป็นเป้าหมายทางการเงิน และมีใช้การเงิน
- 4) สอบทานรายงาน แผนงานการดำเนินกิจการของบริษัท
- 5) อนุมัติรายจ่ายต่าง ๆ รวมทั้งค่าตอบแทนใด ๆ ภายใต้งบประมาณ แผนงาน หรือกรอบการดำเนินงานที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- 6) ดูแลให้บริษัทมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท
- 7) ดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ/หรือคณะกรรมการบริษัท
- 8) แสวงหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่บริษัท
- 9) ดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทในภาพรวม

- 10) พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารตามคำนิยามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานของผู้บริหารดังกล่าว
- 11) อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกิจการ และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 12) เป็นตัวแทนของบริษัทในการประชาสัมพันธ์องค์การต่อสาธารณะโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรในระดับประเทศและระดับสากล
- 13) เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น
- 14) สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
- 15) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะบางอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

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

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

ระเบียบอำนาจดำเนินการและอำนาจอนุมัติ

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

การพัฒนากรรมการ

- (1) บริษัทจัดให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรที่ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการพัฒนา สนับสนุน และส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
- (2) บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา
- (3) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของคณะกรรมการ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น
- (4) บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการได้รับการเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการ
- (5) บริษัทมีนโยบายจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ โดยการนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินงานของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทได้มีการจัดอบรมหลักสูตร Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566 โดยวิทยากรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้กับคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ในวันที่ 23-24 พฤศจิกายน 2566 เพื่อเป็นการให้ความรู้และนำเสนอข้อมูลปัจจุบันเกี่ยวกับหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการบริษัท บทบาทของกรรมการและฝ่ายบริหาร บทบาทของบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย รวมถึงหลักการของโครงการบริหารองค์กรแบบ การจัดการส่วนกลาง (Shared Services Center)

นอกจากนี้ ในปี 2566 มีกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและเข้าอบรมหลักสูตรอื่น ๆ ดังนี้

รายนามกรรมการ	ชื่อหลักสูตร
1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	<ul style="list-style-type: none">Role of the Chairman Program (RCP On-Site) รุ่นที่ 55/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	<ul style="list-style-type: none">Subsidiary Governance Program (SGP Online) รุ่นที่ 4/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 18/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. ดร.อภิชัย บุญธีรธร	<ul style="list-style-type: none">Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 9/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRisk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 30/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคลและรายคณะ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ทั้งนี้ สำหรับปี 2566 บริษัทได้มีการปรับปรุงแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคลและรายคณะ รวมทั้งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย โดยอ้างอิงตามแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ดีและการพัฒนากรรมการ และแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการ ฉบับปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยสรุปดังนี้

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 5 หัวข้อ ได้แก่ (1) คุณสมบัติส่วนบุคคล (2) ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ (3) การมีส่วนร่วมในการประชุม (4) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) พลวัตในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนากรรมการ

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (4) การรายงานของคณะกรรมการชุดย่อย

โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

- (1) ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายบุคคลและรายคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาแบบประเมินเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติและกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อดำเนินการประเมิน
- (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอผลการประเมินและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

ปี 2566 ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีดังนี้

	การประเมินรายบุคคล (ร้อยละ)	การประเมินตนเองรายคณะ (ร้อยละ)
คณะกรรมการบริษัท	94.6	94.5
คณะกรรมการตรวจสอบ	-	95.1
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	-	92.9
คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	-	94.5
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	94.0
คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร	-	94.0
คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	-	100.0

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยบริษัทได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในการนี้บริษัทจึงได้สร้างกรอบ นโยบาย และกระบวนการในการควบคุมและกำกับดูแลการดำเนินงานของธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนหรือจะเข้าไปลงทุนในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถติดตามการบริหาร และดำเนินงานของกิจการที่เข้าไปลงทุน เพื่อการดูแลรักษา ซึ่งผลประโยชน์ในการลงทุนของบริษัทบนหลักการของการรักษาคุณภาพระหว่างอำนาจในการควบคุม (Degree of Control) กับความเป็นอิสระในการบริหารจัดการ (Degree of Independence) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับแต่ละกิจการ

ทั้งนี้ทางบริษัทได้มีการพิจารณาจัดกลุ่มธุรกิจที่แบ่งออกเป็นกลุ่มธุรกิจที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งในที่นี้ คือ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเช่าซื้อและการเงิน และกลุ่มธุรกิจสนับสนุนการประกอบธุรกิจหลัก เพื่อให้เกิดความชัดเจนในเชิง การควบคุมและการกำกับดูแล ซึ่งรวมไปถึงการกำหนดอำนาจการตัดสินใจของบริษัทที่อยู่ในแต่ละกลุ่มธุรกิจด้วย เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพการบริหารและส่งผลให้การดำเนินการบรรลุเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจได้

สำหรับมาตรการในการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวนี้จะเพิ่มมูลค่าและความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของ บริษัทว่าธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนนั้นจะดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทว. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ข้อบังคับตลาด หลักทรัพย์ฯ เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้น ของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของตนเองเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น ในการนี้ให้บริษัท เปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เจื้อนไข ขั้นตอน และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่ กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชน ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยอนุโลมด้วย (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

- 2) ในกรณีดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท
- (ก) การแต่งตั้ง หรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทเสนอชื่อ หรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักได้ตามแต่ที่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักจะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก เว้นแต่เรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการ หรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้น ต้องมีคุณสมบัติ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท

- (ข) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย
- (ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ (3) (ด)
- (ง) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อย
- (จ) การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย เฉพาะกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งไม่เป็นไปตามแนวทางการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยจะต้องสังกัดสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายการตั้งแต่ข้อ (ด) ถึงข้อ (ท) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือเกี่ยวกับเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่บังคับใช้อยู่ในขณะนั้น (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ

- (ฉ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย
- (ช) การโอน หรือสิทธิประโยชน์ รวมถึงการสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
- (ข) การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ฅ) การซื้อ หรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
- (ฌ) การเข้าทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่น
- (ฎ) การเช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมด หรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- (ฏ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
- (ฐ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
- (ฑ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

- 3) ในกรณีดังต่อไปนี้บริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทก่อนที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
 - (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใด อันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทอันมีผลให้บริษัทไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาบังคับใช้โดยอนุโลม)
 - (ค) การดำเนินการอื่นใดอันเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัททั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใดที่มีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
 - (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัท (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
 - (ฉ) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย 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 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้อย่างแท้จริง และติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และ/หรือรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัท และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและข้อบังคับของบริษัทอย่างครบถ้วนและถูกต้อง รวมถึงมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อยในการติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 6) บริษัทจะดำเนินการให้มีกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทกำหนดในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ในการพิจารณาวาระที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยทุกครั้ง
- 7) ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัท มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - (ก) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตลอดจนการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัททราบโดยครบถ้วน ถูกต้อง และภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทกำหนด
 - (ข) เปิดเผยและนำส่งข้อมูลการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการของบริษัท ให้ทราบถึงความสัมพันธ์ และการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยหรือบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัททราบภายในกำหนดเวลาที่บริษัทกำหนดเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทย่อยและบริษัทเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรง/หรือทางอ้อมนั้นด้วย

- (ค) การกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยได้รับผลประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัท หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
 - การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - การใช้ข้อมูลของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

- (จ) รายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ตามที่ได้รับการอนุมัติจากบริษัท การลดขนาดธุรกิจ การเลิกประกอบธุรกิจ การหยุดการดำเนินงานของหน่วยงาน ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ต่อบริษัทผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทร้องขอ
 - (ฉ) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานให้แก่บริษัท เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
 - (ค) เข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แกบริษัท ในกรณีที่บริษัทตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใด ๆ
- 8) กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษั และ/หรือบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัท และ/หรือคณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน 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

ปี 2567 บริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมไปถึงการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้หลักเกณฑ์ตามแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (The Institute of Directors: IOD) เพื่อเป็นกรอบ นโยบาย และกระบวนการกำกับดูแลในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของทั้งกลุ่มบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของทั้งกลุ่มบริษัท

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทน กรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วม และรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ เงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิ ในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกัน คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยบริษัทจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

(1) การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึง นักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท โดยจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมซึ่งมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นกลุ่มสถาบัน ดังนี้

- ไม่จัดประชุมในวันหยุดนักขัตฤกษ์ วันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ การประชุมจะเริ่มในช่วงเวลา 08.30 – 16.00 น. โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถส่งใบลงคะแนนหรือหนังสือมอบฉันทะมายัง บริษัทเพื่อรับลงคะแนนล่วงหน้า
- อันเนื่องมาจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถ เข้าร่วมประชุมได้โดยการแจ้งการไหลต่อโปรแกรมและชี้แจงวิธีการเข้าร่วมให้ทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
- มีการให้ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือ ประเด็นที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม
- ไม่มีการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
- หากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไขหรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัท จะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2566 บริษัทได้จัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (“E-AGM”) ถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมชั้น 13 อาคารไทยกรู๊ป เลขที่ 315 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์อย่างครบถ้วน

(2) การเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหาร

การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2566 บริษัทดำเนินการประชุมตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีการพิจารณาลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนดไว้ ก่อนเริ่มการประชุมทุกครั้ง ผู้ที่ประธานมอบหมายได้ทำหน้าที่ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ผ่านการประชุม E-AGM

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 กรรมการบริษัททั้ง 14 คน เข้าร่วมการประชุมครบทุกคน นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารของบริษัท ที่ปรึกษา ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท เข้าร่วมประชุมด้วย ตั้งแต่เริ่มการประชุมโดยมีผู้แทนจากบริษัท วีระวงศ์ , ชินวัฒน์ และพาร์กเนอส์ จำกัด ทำหน้าที่เป็นสักขีพยาน และผู้ตรวจสอบการนับคะแนน

(3) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งบรรจวาระที่สำคัญอย่างครบถ้วนตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท โดยมีรายละเอียดวาระการประชุมที่เพียงพอสำหรับการตัดสินใจ รวมทั้งนำเสนอความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระอย่างชัดเจน รายงานประจำปีพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และระเบียบการมอบฉันทะไว้ชัดเจนโดยไม่กำหนดให้ซับซ้อนจนเป็นการสร้างความลำบากให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และประกาศโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมลงหนังสือพิมพ์รายวัน 3 วันติดต่อกันและไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อบอกกล่าวผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเวลาที่เพียงพอสำหรับเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุมก่อนมาเข้าร่วมประชุม หนังสือเชิญประชุมได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียน (Record Date) โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือเลือกให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนได้ โดยบริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติโดยสังเขปในหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา รวมถึงชี้แจงวิธีการลงคะแนนเพื่อเข้าร่วมประชุมด้วย
- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอวาระการประชุม และเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในเบื้องต้นเป็นการล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 ถึง 31 มกราคม 2566 พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์และแบบฟอร์มสำหรับผู้ถือหุ้นกรอกรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน โดยบริษัทได้แจ้งข่าวผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใต้หมวด “หลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้น”
- การนำเสนอวาระพิจารณาอนุมัติจ่าย/งดจ่าย เงินปันผล บริษัทได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย/งดจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมา (ถ้ามี) เพื่อประกอบการพิจารณา

- การนำเสนอวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยบริษัท ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง
- การนำเสนอวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- การนำเสนอวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่ผู้สอบบัญชีสังกัด จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัท ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี รวมถึงจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทย่อย
- เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อหรือสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัท

(4) วันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดวัน เวลา การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ก่อนเวลาประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 60 นาที โดยบริษัทจัดให้มีเอกสารประกอบการประชุมซึ่งส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบกระบวนการประชุม การตรวจสอบเอกสารหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
- ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุมอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นและซักถามอย่างทั่วถึงก่อนจะให้ลงคะแนน และสรุปมติที่ประชุมของแต่ละวาระ
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนน ในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบนโยบายของบริษัทเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้รับมอบฉันทะ กฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็นให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

(5) หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้มีการแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม หรือภายในวันทำการถัดไป และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยได้ระบุผลของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในแต่ละวาระ และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจดบันทึกรายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทนายความ ลักขิพยานในการนับคะแนนที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนของการลงคะแนนเสียง (เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง) ในวาระที่ขอรับรอง / อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมและยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยประกาศแจ้งให้ทราบโดยทั่วกันผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระดับขั้นตอนของการพิจารณาอย่างชัดเจนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการ ซึ่งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย โดยประกาศแจ้งการรับเสนอชื่อ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยล่วงหน้าก่อนการประชุม และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ การคัดเลือกกรรมการในที่ประชุมบริษัทจัดให้มีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญ สมควรที่จะบรรจุเป็นระเบียบวาระ และชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ล่วงหน้าก่อนการประชุม คือตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2566 ถึง 31 มกราคม 2567 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์และระดับขั้นตอนที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th
- ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ถืออย่างเท่าเทียมกัน
- จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนตัดสินใจ
- จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด (แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.) ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เองในแต่ละวาระพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน นอกจากนี้ยังเผยแพร่เอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดดูรายละเอียดและขั้นตอนการมอบฉันทะได้
- ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงสำหรับทุกระเบียบวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งมีการบันทึกการลงคะแนนเสียงของแต่ละวาระเพื่อความโปร่งใส และเพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือนัดประชุม ก่อนที่จะแจ้งผลคะแนนในแต่ละวาระในห้องประชุม
- จะดำเนินการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และเผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัทได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงานผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

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

- **การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท**
บริษัทได้พัฒนาเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของบริษัทได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ
- **การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส**
บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด เช่น แจ้งผ่านช่องทางอีเมลของบริษัท : ZTC@tgh.co.th ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของบริษัท แจ้งผ่านสายด่วน Hotline: 02-632-1224 ต่อ 5830 (เวลาทำการ) แจ้งผ่านสายตรง ศูนย์รับแจ้งเบาะแส: 065-936-2404 แจ้งผ่าน Official Line ID: @ZTCTGH เป็นต้น

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

- **แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ**

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับบริษัทอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

(ก) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีมีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัทมีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

(ข) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

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

จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

บริษัทติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท รวมทั้งรับฟังเรื่องราวเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

(ค) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของบริษัทเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึง และสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

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

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

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย บริษัทจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งบริษัทได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

โดยในปี 2566 ไม่พบกรณีของพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยเกิดอุบัติเหตุหรือมีการหยุดงานหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน

บริษัทมีการดูแลบริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาส ในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โดยบริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(ง) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้านี้ รวมถึงเจ้านี้คำประกัน

บริษัทปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้านี้และเจ้านี้คำประกันของบริษัทอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์คำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้านี้และเจ้านี้คำประกันของบริษัท

บริษัทจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของบริษัทแก่เจ้านี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้านี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้านี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้บริษัทอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้านี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนนี้ให้แก่เจ้านี้ของบริษัทอย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

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

(จ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของบริษัท ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า บริษัทจึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

บริษัทมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าบริษัทต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของบริษัทมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่าง ๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น บริษัทจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของบริษัท พิจารณาการมีตัวตนของผู้ขาย/ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/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 ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่อง หรือกรณีฉุกเฉิน บริษัทจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

(ฉ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง การพยายามเพี้ยมขยายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของบริษัทอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของบริษัท เนื่องจากบริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

(ซ) บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

บริษัทปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใด ๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

บริษัทยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม บริษัทส่งเสริมให้มีการให้ความรู้ และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรักรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แกพนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่าง ๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

บริษัทได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจกรรมที่ธำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียม ประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตามเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของบริษัท และชุมชนต่าง ๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามหัวข้อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน)

(ข) ช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติดีมีชอบของบุคคลในองค์กร 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

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

นโยบายการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทมีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อยนำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้อข้อมูลภายใน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน ดังนี้

- (1) บริษัทจะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์”) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มายังเลขานุการของบริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง โดยให้จัดทำและนำส่งภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์นั้น โดยให้เลขานุการบริษัทสรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำ ไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (3) บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับการขอข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายเสนอซื้อหรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้อข้อมูลภายในที่ยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชน (Embargo Period) ซึ่งหมายถึงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทรายไตรมาสและประจำปี โดยบริษัทจะแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารงดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

กรรมการอาจขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระหว่างเวลาห้ามซื้อขายได้ ในกรณีที่บริษัทต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งต้องแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้าก่อนทำรายการ

- (4) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงบุคคลที่ถูกสันนิษฐานว่ารู้หรือครอบครองข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งตนได้ล่วงรู้มา เพื่อการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ หรือเสนอขาย ซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำได้เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- (5) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย และมิใช่ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย หรือนำข้อมูลภายใน หรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญซึ่งได้รับรู้ หรือรับทราบในระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยกับบุคคลภายนอกเพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยไม่คำนึงว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- (6) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีหน้าที่ปฏิบัติตามแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง
- (7) บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย หรืออดีตกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ลาออกแล้ว มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของคู่ค้าของบริษัทและบริษัทย่อยที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ และห้ามมิให้นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของคู่ค้าของบริษัทและบริษัทย่อยไปใช้ประโยชน์แก่บริษัทอื่น และให้บุคคลภายนอกทราบ แม้ว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัท บริษัทย่อย หรือคู่ค้าก็ตาม

ทั้งนี้ หากมีการกระทำอันฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ตั้งแต่การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างให้พ้นสภาพการเป็นพนักงาน

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 สำนักเลขานุการบริษัทได้มีการแจ้งผ่านอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบช่วงระยะเวลา Blackout Period ล่วงหน้า และไม่พบว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องดังกล่าวดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการเผยแพร่นโยบายการใช้ข้อมูลภายในผ่านอีเมลและเว็บไซต์ของบริษัท ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านเพื่อรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด รวมไปถึงการจัดเป็นหลักสูตรอบรม e-learning ให้กับพนักงาน

สำหรับปี 2566 บริษัทไม่พบกรณีการกระทำผิดที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว มีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้น และไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำการรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ และผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างมิยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกต้องจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจตัดสินใจ หรือผู้บริหารในกิจการที่เป็นการแข่งขัน หรือมีลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทย่อย เว้นแต่จะสามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งจะมีมาตรการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานพึงละเว้นการถือหุ้นในกิจการคู่แข่งของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญหากการกระทำดังกล่าวจะทำให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่สามารถกระทำกร หรือละเว้นการกระทำที่ควรทำตามหน้าที่ หรือมีผลกระทบต่องานในหน้าที่ กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้หุ้นนั้นมาก่อนการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน หรือก่อนที่บริษัท จะเข้าไปทำธุรกิจนั้น หรือเป็นการได้มาโดยทางมรดก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานให้บริษัททราบทันที ตามวิธีการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

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

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

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องงดออกเสียงลงคะแนน หรือไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยในปี 2566 บริษัทได้ดำเนินการเผยแพร่นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านอีเมล และเว็บไซต์ของบริษัท ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านเพื่อรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และการจัดเป็นหลักสูตรอบรม e-learning ให้กับพนักงาน รวมไปถึงการติดตามให้มีการจัดทำแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ (Conflict of Interest)

สำหรับปี 2566 บริษัทไม่พบกรณีการกระทำผิดที่เกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

ภายใต้การแข่งขันทางธุรกิจอย่างเข้มข้นนี้ เพื่อให้บริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วมสามารถประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมิได้มุ่งหวังเฉพาะผลสำเร็จของธุรกิจเท่านั้น แต่ยังคำนึงถึงกระบวนการที่มีผลต่อความสำเร็จของธุรกิจ ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการสนับสนุนและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยังเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธุรกิจเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนเป็นสิ่งที่จะสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยพนักงานทุกคนจะรับทราบและถือปฏิบัติจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยบริษัทก็ยึดถือปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจเช่นกันเพื่อให้เป็นการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป โดยบริษัทได้เผยแพร่คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจไว้บน Intranet และเว็บไซต์ของบริษัท รวมไปถึงการจัดเป็นหลักสูตรอบรม e-learning ให้กับพนักงาน

ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรมอย่างยั่งยืน โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะทางเศรษฐกิจเป็นหลัก
ลูกค้า	ให้บริการลูกค้าด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการบริการที่ถูกต้อง เพียงพอต่อลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพ
คู่แข่ง	ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า
พนักงาน	บริษัทให้ความสำคัญกับพนักงานเป็นอย่างมากเนื่องจากเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการสนับสนุนให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งด้านการอบรม การแต่งตั้ง โยกย้าย การให้รางวัล รวมถึงการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน และสวัสดิการต่าง ๆ ที่เหมาะสมและเป็นธรรม
คู่ค้า	บริษัทคำนึงถึงความเสมอภาคและเป็นธรรมบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย
ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม	บริษัทกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ
เจ้าหนี้	รายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้แก่เจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในข้อตกลง หรือ สัญญาระหว่างเจ้าหนี้และบริษัทได้ ให้บริษัทเจรจากับเจ้าหนี้นอว้างหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข และป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย รวมถึงบริหารเงินเพื่อให้เจ้าหนี้นี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท
หน่วยงานกำกับดูแล / ภาครัฐ	บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจะให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูลและข่าวสารตามที่ทางการร้องขอ

นอกเหนือจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว บริษัทมีนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

นโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อเป็นมาตรฐานในการกำกับดูแลการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

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

- 1) จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และ Checklist ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติสำหรับการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ครอบคลุมกลุ่มงานที่มีความเสี่ยง ตลอดจนดำเนินการจัดทำแนวทางปฏิบัติสำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำระบบการให้ความยินยอมและการเพิกถอนความยินยอม (Consent Management System) การใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (Data Subject Right) ที่มุ่งเน้นรองรับการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ โดยได้จัดตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและเรื่องที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการได้อย่างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) จัดตั้งคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ให้มีตัวแทนดูแลด้านการป้องกันคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกระจายตัวอยู่ทุกบริษัทย่อยและทุกกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อประสานงานและรายงานต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และ/หรือคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เกิดการดำเนินการตามที่กำหนดและบรรลุตามแผนงาน ตลอดจนนำผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลรายงานต่อคณะผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของบุคลากรในองค์กรทุกภาคส่วน สร้างแรงขับเคลื่อน การพัฒนาต่อยอดและบริหารจัดการที่เป็นระบบ โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย สร้างเสริมการตระหนักรู้ การอบรม ให้ความรู้ให้กับบุคลากรในบริษัท โดยบริษัทผลักดันให้เกิดการเรียนรู้การสอน PDPA Training Program ผ่านระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรที่เป็นกลุ่มเสี่ยงและผู้เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจและพร้อมที่จะรักษาสิทธิของลูกค้า และดูแลสิทธิของตนเองในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างถูกต้องสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด
- 3) บริษัทได้ประกาศนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และนโยบายความเป็นส่วนตัวให้กับผู้มีส่วนได้เสีย อาทิ ลูกค้า ผู้สมัครงาน พนักงาน ผู้ถือหุ้นหรือตัวแทนผู้ถือหุ้น คู่ค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การใช้กล่องวงจรปิด เป็นต้น เพื่อทราบถึงวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย หน่วยงานที่บริษัทมีความจำเป็นต้องเปิดเผยตามกฎหมาย หรือตามคำสั่งของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงช่องทางที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลติดต่อเจ้าหน้าที่ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท

- 4) บริษัทได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากทุกส่วนในองค์กร ทั้งจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้น ทำให้การดำเนินการลุล่วงอย่างเป็นรูปธรรม นอกจากนี้บริษัทได้เข้าร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้การเตรียมความพร้อมการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับสมาคมประกันชีวิตไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอีกด้วย
- 5) การแต่งตั้งคณะทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

โดยบริษัทได้เผยแพร่นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไว้บน Intranet และเว็บไซต์ของบริษัท รวมไปถึงการจัดเป็นหลักสูตรอบรม e-learning ให้กับพนักงาน

นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความพร้อมด้านการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์

เพื่อกำหนดการควบคุมด้านความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่จำเป็น การปกป้องความลับของข้อมูล ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของข้อมูลและระบบ (CIA) ของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อกำหนดการควบคุมที่จำเป็น เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปลอดภัยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เกิดขึ้นใหม่

โดยบริษัทได้เผยแพร่นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศไว้บน Intranet และเว็บไซต์ของบริษัท รวมไปถึงการจัดเป็นหลักสูตรอบรม e-learning ให้กับพนักงาน

นโยบายการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

เพื่อปกป้องพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อและบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคารให้ได้รับความปลอดภัย ภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเหมาะสม โดยนำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาเป็นหลักในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและมีการดำเนินการอย่างจริงจัง

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อย ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารจัดการให้เติบโตอย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการทำกับดุษฎีกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยในทุกด้าน บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- 1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
- 2) การเคารพสิทธิมนุษยชน
- 3) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
- 4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค
- 5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
- 6) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
- 7) การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการทำกับดุษฎีกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ปมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ปมีนโยบายที่กำหนดความรับผิดชอบต่อสังคม แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป

ในปี 2566 บริษัทได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันให้มีเนื้อหาที่ทันสมัย และครอบคลุมทั้งบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยในกลุ่มไทยกรุ๊ป โดยนโยบายต่อต้านการให้สินบน และการทุจริตคอร์รัปชันจัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสมเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance on any form of corruption) ซึ่งรวมถึงการรับหรือให้สินบน การทุจริตคอร์รัปชัน และประพฤติมิชอบ โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่บริษัทเข้าไปเกี่ยวข้อง ทั้งเพื่อประโยชน์ต่อบริษัท ตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลที่รู้จัก โดยร่วมกันส่งเสริมค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การประกาศเจตนารมณ์และการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (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 ซึ่งบริษัทได้ยื่นการต่ออายุการรับรองครั้งที่ 1 แล้วเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2566

หลังจากได้รับการรับรอง บริษัทมีกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยสามารถสรุปกิจกรรมหลักได้ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จัดตั้งคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565 โดยให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมีหน้าที่ อำนาจ และความรับผิดชอบ ในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่ อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงาน ทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป รวมไปถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 เพื่อให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มีหน้าที่และ รับผิดชอบ กำกับดูแล ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ประกาศ คำสั่ง และแนวปฏิบัติ (ขั้นตอน การปฏิบัติงาน) ของบริษัทที่มีอยู่ทั้งหมดทั้งในปัจจุบันและที่จะประกาศใช้ในอนาคตที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนหาแนวทางในการป้องกันหรือแก้ไขการทุจริตคอร์รัปชัน สอบสวนข้อเท็จจริง สั่งให้มีการสอบสวน ข้อเท็จจริง และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้มีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อประชุมติดตามความ คืบหน้า และหารืออุปสรรคปัญหาเป็นประจำตามกรอบหน้าที่และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- ปรับปรุงยกระดับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับ CAC และมาตรฐานสากล โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ให้ครอบคลุมมาตรการสำหรับการจ้างพนักงานภาครัฐ Revolving Door และการจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวก รวมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนแก้ไข ปรับปรุง ข้อบังคับ กฎระเบียบ เพื่อปิดช่องทางของกระทำการทุจริตให้เป็น ปัจจุบันเป็นประจำทุกปี
- จัดให้มีช่องทาง การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนให้ง่าย ปลอดภัย และสะดวกในการเข้าถึง เมื่อพบเห็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัทกระทำความผิดหรือมีพฤติกรรมที่ส่อไปทางการให้สินบน ทุจริตคอร์รัปชัน และประพฤติมิชอบ สามารถให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดผ่านช่องทาง
 - (1) จดหมายถึงประธานคณะกรรมการบริษัท หรือประธานคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน หรือ คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ส่งที่บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 315 อาคาร ไทยกรุ๊ป ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
 - (2) เว็บไซต์บริษัท <https://www.tgh.co.th/ztc>

- การวางแผนตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายใน ครอบคลุมการจัดทำ Audit Program เพื่อตรวจสอบทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมกับการตรวจสอบเดิม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของสำนักตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามข้อตกลงกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยครอบคลุมการให้และรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริการต้อนรับ การให้หรือรับการสนับสนุน การให้หรือรับการบริจาค การช่วยเหลือทางการเงิน และรายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในบริษัท
- พลักดัน ส่งเสริมให้บริษัทย่อยเป็นส่วนหนึ่งของสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งทาง CAC ประกาศผลการรับรองในไตรมาสที่ 1/2566 ให้บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผ่านการรับรอง
- จัดทำประกาศว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทั่วประเทศ (TGH Declaration on Zero Tolerance against Corruption) ทั้งใน Intranet และ Internet
- เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ เพื่อตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- เพิ่มรายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบในอีเมลกลางของ Whistleblower (ZTC@tgh.co.th) สำหรับรับเรื่องร้องเรียนในกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ป ร่วมกับ CEO
- มุ่งสร้างการตระหนักรู้เสริมสร้างความเข้าใจเพื่อสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง
 - จัดทำหลักสูตร “องค์คุณธรรม และนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เป็นคนดี ช่วยเหลือสังคม และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยเป็นหลักสูตรบังคับทั้งสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน
 - เผยแพร่ ประชาสัมพันธ์รูปแบบการจ้อจล Do & Don't (ห้ามทำ-ให้ทำ-ควรทำ) ที่เกี่ยวกับ Zero Tolerance to Corruption อย่างต่อเนื่องผ่านอีเมลกลางของบริษัท
 - จัดกิจกรรมเคาะประตูสาขา เพื่อประชาสัมพันธ์โครงการ “การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คนไทยกรุ๊ป ไม่ทนต่อการทุจริตทุกรูปแบบ Zero Tolerance to Corruption” ในสาขาต่าง ๆ ของบริษัท
 - จัดบรรยายเรื่อง Zero Tolerance against Corruption โดยศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์เกษม วัฒนชัย องคมนตรี
 - ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานทราบถึงช่องทางการแจ้งเบาะแส ผ่านคลิปวิดีโอและสื่อประชาสัมพันธ์อื่น ๆ ตามจุดประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของบริษัทรวมถึงอีเมล และ Group Line
 - จัดทำ Poster และแสดงข้อความบนเว็บไซต์เกี่ยวกับ No Gift Policy “งดรับของขวัญ”

นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistleblowing)

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการบริหารงานอย่างโปร่งใส สุจริต เป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจบริษัท ต้องปฏิบัติตามอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้ความสำคัญกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อมที่อาจเกิดขึ้นภายในและภายนอกองค์กร หากพบว่ามี การละเมิดจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน การให้สินบน การทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบ จะไม่มีการพ้องปนใด ๆ โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรสามารถให้ข้อมูล หรือข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การประพฤติมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด ครอบคลุมการจัดการข้อร้องเรียน และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท และ Intranet ภายในของบริษัท

ช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแส

โดยในปี 2566 บริษัทเพิ่มช่องทางการรับแจ้งเบาะแส 2 ช่องทาง คือส่งด้วยตนเองที่ศูนย์รับแจ้งเบาะแส สำนักตรวจสอบภายใน และ Line Platform ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่บริษัทจัดทำขึ้นให้พนักงานของบริษัทใช้เท่านั้น เพื่อให้ง่าย ปลอดภัย และสะดวกในการเข้าถึง ทำให้พนักงาน และ/หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทโดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- 1) แจ้งผ่านช่องทางอีเมลของบริษัท ztc@tgh.co.th
- 2) แจ้งผ่านจดหมายไปรษณีย์ ถึง ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ สำนักตรวจสอบภายใน ส่งที่ บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 315 ชั้น 5 อาคารไทยกรุป ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- 3) แจ้งผ่านทางเว็บไซต์ <https://www.tgh.co.th/ztc>
- 4) แจ้งผ่านกล่องรับเรื่องร้องเรียน อาคารไทยกรุป (สำนักงานสีลม) และอาคารสุรวงศ์ ชั้น L บริเวณโถงลิฟต์
- 5) แจ้งผ่านสายด่วน Hotline 0 2632 1224 ต่อ 5830 (เวลาทำการ)
- 6) แจ้งผ่านสายตรงศูนย์รับแจ้งเบาะแส 065-936-2404
- 7) แจ้งผ่าน Official Line ID @ZTCTGH
- 8) ส่งด้วยตนเองที่ศูนย์รับแจ้งเบาะแส สำนักตรวจสอบภายใน
- 9) แอปพลิเคชัน iAroon บน Line Platform

กระบวนการในการจัดการเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแส

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาสั่งการตั้งคณะกรรมการสืบสวนข้อเท็จจริง หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันให้ส่งเรื่องให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันดำเนินการไปตามกรอบอำนาจหน้าที่ต่อไป โดยหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน จะแจ้งให้ผู้แจ้งเบาะแสรายถึงสถานะการรับเรื่องร้องเรียนภายใน 24 ชั่วโมง นับจากผู้รับเรื่องร้องเรียนได้รับเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

การตรวจสอบข้อเท็จจริงจะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการ แต่ไม่เกิน 60 วันทำการนับแต่เมื่อได้รับเรื่องการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน โดยคณะกรรมการสืบสวนข้อเท็จจริง หรือคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันจะแจ้งผลการพิจารณาสืบสวนข้อเท็จจริงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณามีมติอย่างใดอย่างหนึ่ง และให้หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในแจ้งผลการพิจารณาสืบสวนข้อเท็จจริงตามมติคณะกรรมการตรวจสอบให้กับผู้แจ้งเบาะแสรายภายใน 7 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ได้รับรายละเอียดผลการสืบสวนข้อเท็จจริง หรือแล้วแต่กรณี และคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

แนวทางในการปกป้อง ค้ำครอง ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูล

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามระเบียบบริษัท ถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ โดยจะไม่เปิดเผยชื่อตัวหรือข้อมูลใด ๆ ที่จะทำให้ทราบว่าผู้ใดเป็นผู้ให้ข้อมูลหรือให้ถ้อยคำ เว้นแต่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายร้องขอ หรือผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลจะให้ความยินยอมด้วยความสมัครใจ โดยบริษัทจะปกป้องผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูล หากเห็นว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลอาจได้รับความเดือดร้อน หรือไม่ปลอดภัย หรืออาจเกิดความเสียหายขึ้นกับตนเอง สามารถร้องขอให้บริษัทคุ้มครองตามความเหมาะสมได้ หรือบริษัทและบริษัทต้นสังกัดของผู้ถูกร้องเรียนอาจคุ้มครองโดยไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีเหตุอันจะก่อให้เกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย บริษัทกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่มิปฏิบัติตามที่กลั่นแกล้ง ข่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติด้วยวิธีการอันไม่ชอบธรรม เนื่องมาจากการร้องเรียนต่อผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือเบาะแส ซึ่งถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดวินัยและต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายแก่บริษัทหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการกระทำดังกล่าว

โดยในปี 2566 บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแจ้งเบาะแสทั้งหมด 16 เรื่อง โดยบริษัทได้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริง มีการติดตามความคืบหน้าการจัดการ และได้มีการปรับปรุงกระบวนการเพื่อไม่ให้เกิดเหตุซ้ำ รวมไปถึงการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ปี 2566 บริษัทยังคงใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) เป็นหลักปฏิบัติที่กรรมการบริษัทนำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลให้กิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว เพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ และแผนธุรกิจประจำปี ทั้งระยะสั้นและระยะยาวของบริษัทเป็นไปตามที่กำหนด โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย รวมทั้งมีการทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งองค์ประกอบ สัดส่วน กรรมการอิสระ ความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญเฉพาะทางของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยคณะกรรมการมุ่งเน้นการสรรหากรรมการที่มีกระบวนการโปร่งใสและชัดเจน อีกทั้งความเป็นอิสระของคณะกรรมการเพื่อการให้กรรมการแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นและใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ ตลอดจนการเพิ่มสัดส่วนกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง เพื่อให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจและการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป เป็นไปตามเป้าหมายซึ่งจะนำไปสู่ผล ดังนี้

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

สำหรับปี 2566 บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 ประการ ดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1 : ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 : กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 : เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 : สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 : ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
- หลักปฏิบัติ 6 : ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 : รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 : สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 บริษัทมีหลักปฏิบัติบางประการที่ยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้ เกี่ยวกับการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยอาจรายงานไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี หรือจัดทำเป็นรายงานการพัฒนาที่ยั่งยืนแยกต่างหาก ตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI) นั้น ต่อมาในปี 2566 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการทำกับดูละเอียดกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ครบทั้ง 8 ประการ ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน และ GRI Content Index

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการทำกับดูละเอียดกิจการที่ดี

การประเมิน AGM Checklist ประจำปี 2566

บริษัทได้เข้าร่วมโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยบริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในระดับดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง ด้วยคะแนนประเมินเต็ม 100 คะแนน (5 เหรียญ) โดยคะแนนเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 ที่ได้คะแนนอยู่ที่ 98 คะแนน (4 เหรียญ) ซึ่งจากสิ่งทีกล่าวมาข้างต้น แสดงให้เห็นว่าบริษัทได้ขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับด้านธรรมาภิบาล เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

การประเมิน CGR Checklist ประจำปี 2566

ในปี 2566 บริษัทได้รับการประเมินจาก “โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2566” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยมีผลคะแนนอยู่ในระดับดีเลิศ 5 ดาว ในขณะที่ผลการประเมินของปี 2565 อยู่ในระดับดีมาก หรือ 4 ดาว

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

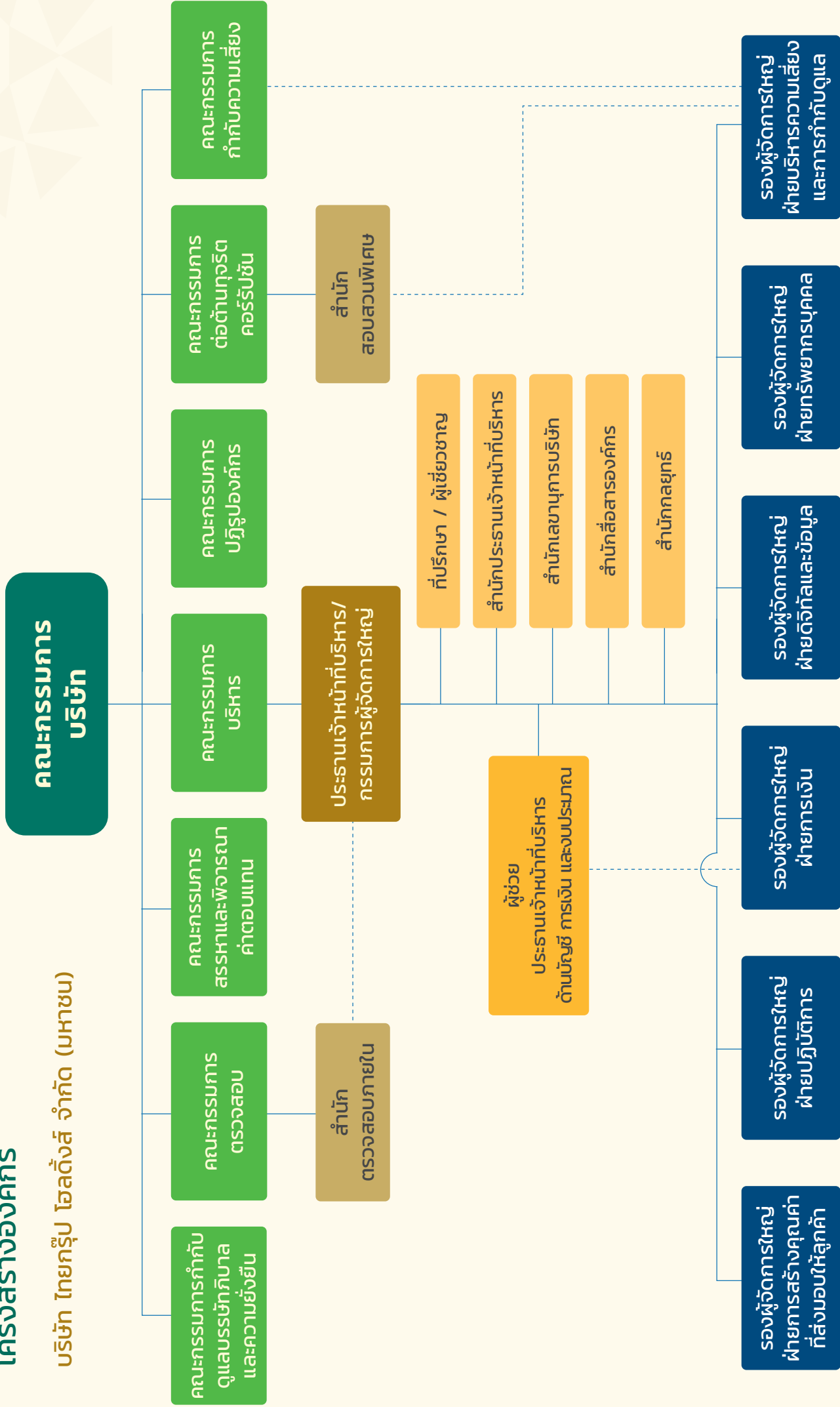
โครงสร้างการจัดการของบริษัท ไทยก๊อปปี้ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท จำนวน 7 ชุด ได้แก่

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

โดยมีรายละเอียดโครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

โครงสร้างองค์กร

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ : - - - - - คือ สายบังคับบัญชาตามสายงาน มีหน้าที่ให้คำแนะนำ กำกับดูแลตามนโยบายของสายงาน มีส่วนร่วมในการกำหนดวัตถุประสงค์และการประเป็นผลการปฏิบัติงาน
สำนักตรวจสอบภายในรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักตรวจสอบพิเศษรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เพื่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

ณ วันที่ 1 เมษายน 2567 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 14 คน ซึ่งมีความรู้ความสามารถ มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ ตลอดจนมีประสบการณ์ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ดังรายละเอียดปรากฏตามหัวข้อโครงสร้างการจัดการ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน กรรมการอิสระ จำนวน 7 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน (คณะกรรมการบริษัทไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติการปรับสัดส่วนกรรมการของ นางกิตติยา โตรณะเกษม จากเดิมสัดส่วนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 เมษายน 2567)

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน ประกอบด้วย (1) นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (2) ดร.อาร์พงค์ ภู่อุ่ม และ (3) นายฐาปน สิริวัฒนภักดี

กรรมการอิสระจำนวน 7 คน ประกอบด้วย (1) ดร.กุลภัทรา สโรดม (2) นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ (3) พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์ (4) นายวัชร ตันตริยานนท์ (5) ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ (6) นายอนุวัฒน์ จงยิณดี และ (7) นางกิตติยา โตรณะเกษม โดยกรรมการอิสระทั้ง 7 คน มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน ประกอบด้วย (1) นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ (2) นางอาทิตันท์ พิษานนท์ (3) นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร และ (4) ดร.อภิชัย บุญธีรวัชร

องค์ประกอบทักษะ: ความรู้ ความเชี่ยวชาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)

ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ การเงิน	ธุรกิจสินเชื่อ และรถเช่า	บัญชี และการเงิน	การ ตรวจสอบ	การบริหาร ความเสี่ยง
7	6	11	6	12	8	11
การบริหาร จัดการ	การตลาดและ การสร้างแบรนด์	กฎหมาย	การพัฒนาองค์กร และทรัพยากร บุคคล	ความยั่งยืน และ CSR	เทคโนโลยี สารสนเทศดิจิทัล และนวัตกรรม	
11	3	2	8	8	4	

จำนวนกรรมการ (คน)

หมายเหตุ : Board Skills Matrix ด้านอื่น ๆ ได้แก่ ด้านการวางแผนกลยุทธ์ ด้านการวิจัยการดำเนินงาน ด้านภาษีอากร ด้านตลาดทุน ด้านการลงทุน ด้านวาณิชยกรรม

สัดส่วนประเภทของกรรมการ



สัดส่วนกรรมการ เพศชาย : เพศหญิง

กรรมการที่เป็น
ผู้ชาย
11 คน
หรือ 79%



กรรมการที่เป็น
ผู้หญิง
3 คน
หรือ 21%

อายุเฉลี่ยของกรรมการ

66 ปี



7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	29 มิถุนายน 2561
2. ดร.อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	11 กรกฎาคม 2561
3. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	11 กรกฎาคม 2561
4. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	11 กรกฎาคม 2561
5. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	11 กรกฎาคม 2561
6. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	11 กรกฎาคม 2561
7. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ	29 เมษายน 2564
8. ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง	29 เมษายน 2564
9. นายอนุวัฒน์ จงยิณดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	10 พฤศจิกายน 2565
10. นางกิตติยา ไตรณะเกษม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการปฏิรูปองค์กร	4 เมษายน 2565
11. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูปองค์กร	24 มีนาคม 2565
12. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูปองค์กร	29 มิถุนายน 2561
13. นางอาทิตินท์ พิษานนท์	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร	29 มิถุนายน 2561
14. ดร.อภิชัย บุญธีรธร	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	29 มิถุนายน 2561

- หมายเหตุ :
- คุณหญิงจรรยา สิริวัฒนภักดี รองประธานกรรมการ ได้ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566
 - กรรมการลำดับที่ 4 ดร.กุลภัทรา สิโรดม กรรมการลำดับที่ 5 นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และกรรมการลำดับที่ 9 นายอนุวัฒน์ จงยิณดี เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท
 - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยอีกวาระหนึ่ง ได้แก่
 - กรรมการลำดับที่ 4 ดร. กุลภัทรา สิโรดม
 - กรรมการลำดับที่ 6 พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์
 - กรรมการลำดับที่ 7 นายวัชรา ตันตริยานนท์
 - กรรมการลำดับที่ 8 ดร. บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์
 - กรรมการลำดับที่ 10 นางกิตติยา ไตรณะเกษม
 - คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 มีมติอนุมัติการปรับสัดส่วนกรรมการของ นางกิตติยา ไตรณะเกษม จากเดิมสัดส่วนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 เมษายน 2567

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน

คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2566 ได้กำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ นางอาทิตย์ พิษานนท์ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี ดร.อภิชัย บุญธีรพร นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

คุณสมบัติกรรมการ

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

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

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) พิจารณานุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การลงทุน และการดำเนินการใด ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 11) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 12) ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
- 13) พิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทอย่างเป็นธรรม โดยกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่ทำกับบริษัท ทั้งนี้ สำหรับรายการที่ทำกับกรรมการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการทำรายการนั้น
- 14) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกรายอย่างเป็นธรรม
- 15) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
- 16) พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและระบบควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
- 17) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ
- 18) พิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะอนุกรรมการย่อยอื่น ๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ตามที่เห็นสมควรและจำเป็น
- 19) ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และพิจารณาหาแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- 20) ดำเนินการให้มีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลอื่น ๆ ที่เหมาะสม ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสะท้อนผลประโยชน์และฐานะการเงินของบริษัท ตามมาตรฐานทางการเงินที่บัญชีที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ขององค์กรอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสม และตรงต่อเวลา กำหนดกรอบและกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยเสมือนหน่วยงานหนึ่งของบริษัท และควบคุมดูแลบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทย่อยอย่างเคร่งครัด

- 21) พิจารณานโยบายการทำรายการ หรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท เว้นแต่การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ในกรณีนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวได้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจดังกล่าวได้ตามสมควร
- 22) กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่โปร่งใสและชัดเจน ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนและประเมินผลงานเป็นประจำทุกปี รวมถึงติดตามดูแลให้มีกระบวนการเตรียมบุคลากรเพื่อทดแทนหรือสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ตามความเหมาะสม
- 23) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณานโยบายแต่งตั้ง

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

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

7.2.4 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบภายในเดือนมกราคมของทุกปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 8 ครั้ง โดยกรรมการทุกคนมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี และมีค่าเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งคณะที่ร้อยละ 98.21 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (ระหว่างวันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2566)	
	การประชุม คณะกรรมการบริษัท	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	8/8	1/1
2. ดร.อารีพงศ์ กุชอุ่ม	8/8	1/1
3. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	8/8	1/1
4. ดร.กุลภัทรา สิริโสม	8/8	1/1
5. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	8/8	1/1
6. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์	7/8	1/1
7. นายวัชรดา ตันตริยานนท์	8/8	1/1
8. ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	8/8	1/1
9. นายอนุวัฒน์ จงยิณี	8/8	1/1
10. นางกิตติยา โตรณะเกษม	8/8	1/1
11. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	8/8	1/1
12. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	8/8	1/1
13. นางอาทิตันท์ พิษานนท์	8/8	1/1
14. ดร.อภิชัย บุญธีรธร	7/8	1/1

หมายเหตุ : กรรมการลำดับที่ 6 และ 14 เป็นกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เนื่องจากติดภารกิจสำคัญที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว โดยการประชุมที่กรรมการไม่ได้เข้าร่วม เป็นการประชุมที่จัดขึ้นเพิ่มเติมจากกำหนดการประชุมประจำปี 2566

7.2.5 ค่าตอบแทนของกรรมการ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง ประจำปี 2566 ในวงเงินรวมไม่เกิน 20,000,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 5,000,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.33 ดังนี้

หลักการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

- คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้จ่ายค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง
- คณะกรรมการชุดย่อย กำหนดให้จ่ายค่าตอบแทนรายเดือน
- กรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท จะไม่ได้สิทธิ์รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง

รายละเอียดและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

หน่วย : บาท/ราย

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ชุดย่อย	ปี 2566		ปี 2565	
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/คน/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/คน/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท				
• ประธานกรรมการ	60,000	10,000	ไม่มี	70,000
• รองประธานกรรมการ	45,000	5,000	ไม่มี	50,000
• กรรมการ	35,000	5,000	ไม่มี	40,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ				
• ประธานกรรมการ	50,000	ไม่มี	ไม่มี	50,000
• กรรมการ	40,000	ไม่มี	ไม่มี	40,000
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง				
• ประธานกรรมการ	40,000	ไม่มี	ไม่มี	40,000
• กรรมการ	30,000	ไม่มี	ไม่มี	30,000
	<ul style="list-style-type: none"> • สำหรับกรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท จะไม่ได้สิทธิ์รับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง • ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ 		<ul style="list-style-type: none"> • สำหรับค่าตอบแทนอื่นที่เป็นตัวเงินนอกเหนือ จากเบี้ยประชุม (โบนัส) โดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสมจากผลประกอบการของบริษัทเป็นสำคัญ • ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ 	

ทั้งนี้ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี ได้แสดงเจตจำนงไม่รับค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดต่าง ๆ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 11,795,000 บาท ไม่มีการจ่ายโบนัส โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	ประธานกรรมการ	ไม่รับค่าตอบแทน
2. ดร.อารีพงศ์ กุชอุ่ม	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการ กำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	930,000
3. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	รองประธานกรรมการ และกรรมการกำกับ ดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	130,000
4. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	1,370,000
5. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	1,210,000
6. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	855,000
7. นายวัชรา ตันตริยานนท์	กรรมการอิสระ	420,000
8. ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง	1,760,000
9. นายอนุวัฒน์ จงยิณดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการ ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน / กรรมการกำกับดูแล บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	1,540,000
10. นางกิตติยา ไตรนะเกษม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการปฏิรูปองค์กร	1,540,000
11. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูป องค์กร	1,500,000
12. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับ ความเสี่ยง / กรรมการปฏิรูปองค์กร	350,000
13. นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร	80,000
14. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	110,000
รวม		11,795,000

(2) ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทจัดทำกรมธรรม์ประกันความรับผิดชอบของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance)
-ไม่มีผลประโยชน์อื่น-

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 7 ชุด ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแล กลั่นกรองข้อมูล และให้ความเห็นเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแต่งตั้งจากกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2566)
1. ดร.กุลภัทรา สิโรดม	ประธาน	กรรมการอิสระ	28 กุมภาพันธ์ 2562	10/10
2. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11 กรกฎาคม 2561	10/10
3. นายอนุวัฒน์ จงยิณดี	กรรมการ	กรรมการอิสระ	10 พฤศจิกายน 2565	10/10

หมายเหตุ : ดร. กุลภัทรา สิโรดม นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ และนายอนุวัฒน์ จงยิณดี เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

นายวิชาญ อัครวงษ์ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหาร และปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้เป็นกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบท่านหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ การนัดหมาย การประชุม และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีจำเป็นที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตความรับผิดชอบ แนวทางการปฏิบัติงาน โครงสร้าง อัตราค่าจ้าง ทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน แผนการฝึกอบรม แผนงบประมาณประจำปี และแผนการตรวจสอบประจำปี รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการทบทวนกฎบัตรของสำนักตรวจสอบภายใน การปรับเปลี่ยน แผนงานตรวจสอบในส่วนที่มีนัยสำคัญ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในให้สอดคล้อง ตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ และเป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบ ภายใน
- 2) มีอำนาจเข้าถึงข้อมูลได้ทุกระดับของบริษัท รวมถึงการเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคล ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูล รวมทั้งจัดส่งและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การปฏิบัติงานตาม ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างไรก็ตาม หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบจะแจ้งคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้พิจารณาชี้ขาดต่อปัญหาดังกล่าว
- 3) สอบทานให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึง การควบคุมภายในและความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) โดยระบบทั้งหมดนี้ต้องเหมาะสม เพียงพอต่อบริษัท และมี ประสิทธิภาพ
- 4) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ตลอดจนสอบทาน การประพฤติดนของผู้บริหารและพนักงานให้มีการสื่อสารและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ก่อตั้งองค์กร
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความ สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 6) สอบทานกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต แนวทาง แผนการตรวจสอบ การประสานงานกับผู้ตรวจสอบ ภายใน ปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นใน ระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท รวมถึงการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อหารือเกี่ยวกับประเด็นที่ผู้สอบบัญชี พบหรือมีข้อสังเกตจากการตรวจสอบ/สอบทานรายงานทางการเงิน
- 7) สอบทานนโยบายทางบัญชีที่สำคัญ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ใช้งบการเงิน เหตุผลของฝ่ายจัดการ และการ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย และให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหาร ที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะ ให้ผู้สอบบัญชี สอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นในระหว่างการตรวจสอบ บัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย
- 8) สอบทานการเปลี่ยนแปลงนโยบายทางบัญชีหรือหลักการบัญชี โดยเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณา เหตุผลในการเปลี่ยนแปลงและความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น และหากเห็นว่าเหมาะสมก็ให้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 9) สอบถามความเห็นที่แตกต่างระหว่างฝ่ายจัดการกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการเปิดเผยในงบการเงิน รวมทั้งพิจารณา ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และความเห็นที่ฝ่ายจัดการได้ขอความเห็นจากหน่วยงานภายนอกเพื่อให้ได้บทสรุป ของประเด็นนั้น ๆ

- 10) สอบทานรายการที่สำคัญหรือรายการผิดปกติที่มีผลกระทบต่องบการเงิน โดยพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการ ผลกระทบ และความถูกต้องครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล
- 11) สอบทานกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร (Management's Discussion and Analysis หรือ MD&A) และเปิดเผยในรายงานประจำปี
- 12) มีอำนาจพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น และประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรพิจารณาหมุนเวียนผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่สอบทานและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท ในกรณีที่ปฏิบัติงานครบ 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน และคณะกรรมการตรวจสอบควรเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 13) สอบทานการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพ การตรวจสอบภายใน และพิจารณาประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และพิจารณาผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทตามแผนการตรวจสอบประจำปี รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม และติดตามผลการปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของฝ่ายจัดการ
- 14) อนุมัติแผนการตรวจสอบ งบประมาณ และพิจารณาความเพียงพอของทรัพยากรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนงานและเป้าหมายของการตรวจสอบภายใน
- 15) พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นในการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของสำนักตรวจสอบภายใน
- 16) พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของบุคลากรในสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่วางไว้
- 17) มีอำนาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องตามกฎบัตรฉบับนี้ รวมถึงจัดให้มีการประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติตามกฎบัตรนี้และร่วมกันกำหนดวิธีการแก้ไข นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรติดตามผลการปฏิบัติตามกฎบัตรและรับรายงานผลสำคัญที่ได้จากการตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ
- 18) มีอำนาจมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในจัดทีมงานเข้าไปตรวจสอบหรือร่วมตรวจสอบเรื่องที่สำคัญของบริษัทย่อยได้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- 19) จัดหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามขอบเขตงานที่ได้รับผิดชอบ ตามความเหมาะสมและจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 20) คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมกับผู้บริหารสูงสุดของสำนักตรวจสอบภายใน โดยไม่มีผู้บริหารหรือบุคคลอื่นร่วมด้วย เพื่อหารือประเด็นที่มีความสำคัญ ปัญหา และอุปสรรคในการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 21) สามารถรายงานผลการปฏิบัติงาน หรือปัญหาต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท และโดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการบริษัทได้ตลอดเวลา
- 22) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อกำกับดูแลการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้วยความโปร่งใส รวมถึงการพิจารณาคำตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้วยความเป็นธรรม สมเหตุสมผลตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสร้างความมั่นใจและน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 4 คน โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม-31 ธันวาคม 2566)
1. ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	ประธาน	กรรมการอิสระ	28 มิถุนายน 2565	9/9
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	28 มิถุนายน 2565	9/9
3. นางกิตติยา โตรณะเกษม	กรรมการ	กรรมการอิสระ	28 มิถุนายน 2565	9/9
4. นายโชติพัฒน์ พิชานนท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	30 มกราคม 2563	9/9

ดร.วีรภัทร สภากาญจน์ รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- 1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน
- 2) ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ
- 3) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยของบริษัทและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักในกลุ่มบริษัท เมื่อครบวาระ หรือตำแหน่งว่างลง รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา (แล้วแต่กรณี)
- 2) กำกับดูแลโครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการ กรรมการชุดย่อยของบริษัท และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักในกลุ่มบริษัท ให้ความเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนขององค์กร สามารถปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับภาวะอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยประกอบด้วยบุคคลที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

- 3) กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ผู้บริหารระดับสูงที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผนและเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่อง
- 4) พิจารณากำหนดแนวทาง หลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการบริษัท และพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการ เพื่อให้เป็นไปตามแผนดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงการให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาและประเมินผล ตลอดจนการนำผลการประเมินไปพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงาน รวมถึงการพัฒนาความรู้ กรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

- 1) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินของกรรมการ กรรมการชุดย่อยของบริษัทและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักในกลุ่มไทยกรุ๊ป และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ๆ ให้มีความเหมาะสม ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ ค่าเบี้ยประชุม) และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการควรอยู่ในลักษณะที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี

รวมไปถึงการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

- 2) กำกับดูแลให้กรรมการ กรรมการชุดย่อยของบริษัท และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักในกลุ่มไทยกรุ๊ป และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ เป็นธรรม โปร่งใส และสมเหตุสมผล

รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน เพื่อกำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อย มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลและความยั่งยืนที่เป็นมาตรฐานตามนโยบายให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับกิจการที่ดี และดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม-31 ธันวาคม 2566)
1. ดร.อารีพงศ์ ภู่อุ่ม	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9 สิงหาคม 2562	5/5
2. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9 สิงหาคม 2562	4/5
3. ดร.กุลภัทรา สิริโดม	กรรมการ	กรรมการอิสระ	9 สิงหาคม 2562	5/5
4. นายอนุวัฒน์ จงยิณดี	กรรมการ	กรรมการอิสระ	1 มีนาคม 2566	4/4*

หมายเหตุ : * ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นายอนุวัฒน์ จงยิณดี ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการของบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

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

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่มทั้งในระดับบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ขององค์กรกำกับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม (Group Risk Management: ERM)

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม-31 ธันวาคม 2566)
1. นางกิตติยา โตรณะเกษม	ประธาน	กรรมการอิสระ	28 มิถุนายน 2565	6/6
2. ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ	28 มิถุนายน 2565	6/6
3. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	28 มิถุนายน 2565	6/6
4. ดร.อภิชัย บุญธีรธร	กรรมการ	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	28 มิถุนายน 2565	6/6
5. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	กรรมการ	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	28 มิถุนายน 2565	6/6

นายโยฮันเนส โดเฟนโฟเดน รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน มีความรู้ ประสบการณ์ในด้านธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง และสามารถเสียสละเวลาในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบ

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) กำกับดูแลการประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจหลัก โดยได้รับข้อมูลและรายงานด้านความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่กำหนดในนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม
- 10) สรุปสาระสำคัญของสถานะความเสี่ยงรวมกลุ่มให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 11) ให้คำแนะนำในการแต่งตั้งและประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (TGH CRO)

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(5) คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร เป็นคณะกรรมการชุดพิเศษ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทในการสร้างเสถียรภาพและศักยภาพในการแข่งขันระยะยาวให้กับกลุ่มบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อ คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร	ตำแหน่ง	ประเภท กรรมการ	วันที่ได้รับ การแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม-31 ธันวาคม 2566)
1. ดร.บุญวงศ์ เสาวพฤกษ์	ประธาน	กรรมการอิสระ	23 กันยายน 2564	16/16
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	กรรมการ	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	4 เมษายน 2565	15/16
3. นางกิตติยา โตรณะเกษม	กรรมการ	กรรมการอิสระ	23 กันยายน 2564	13/16
4. นายโชติพัฒน์ พิชานนท์	กรรมการ	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	23 กันยายน 2564	16/16

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

- 1) ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดแนวทางการดำเนินงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม โดยการนำเสนอโครงสร้างองค์กร และโครงการต่าง ๆ เพื่อการปรับตัวเชิงกลยุทธ์ และการปฏิรูปธุรกิจ ให้เกิดเสถียรภาพ และสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว
- 2) นำเสนอการสร้างกระบวนการและการรายงานความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ เป็นรูปธรรม และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้เกิดเสถียรภาพของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม และสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว
- 3) กำกับและติดตามการดำเนินการของโครงการปฏิรูปองค์กรต่าง ๆ ซึ่งดำเนินการโดยฝ่ายบริหาร

(6) คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อกำกับดูแล ป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความตั้งใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป รวมไปถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบของบริษัทและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ดังมีรายนามและรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2566)
1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี	ประธาน	กรรมการอิสระ	28 มิถุนายน 2565	10/10
2. นายอนุวัฒน์ จงยิณี	กรรมการ	กรรมการอิสระ	10 พฤศจิกายน 2565	10/10
3. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	1 มีนาคม 2566	8/8*

หมายเหตุ : * ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566

นางสาวพนิตนันท์ พัวบัณฑิตกุล ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ ทำหน้าที่รักษาการเลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

องค์ประกอบของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

- 1) คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท
- 2) คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการของบริษัท แต่มีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี (เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีคุณสมบัติ) โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 แห่ง มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท
- 3) คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันควรมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และบรรลุวัตถุประสงค์ มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้อดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- 1) การรับเรื่องร้องเรียน การรายงาน และระยะเวลา
 - 1.1) คณะกรรมการอาจกำหนดรูปแบบการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้สะดวก ง่ายต่อการเข้าถึงในการร้องเรียน และเป็นไปโดยคำนึงถึงการคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน พยาน หรือผู้ให้ข้อมูลเบาะแส พร้อมทั้งพัฒนารูปแบบให้เข้ากับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยให้นำวิธีการปฏิบัติตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดมาใช้โดยอนุโลม
 - 1.2) ให้ทุกส่วนงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีหน้าที่รับเรื่องการทุจริต หรือสงสัย หรือเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน ปฏิบัติงานตามขั้นตอนวิธีการของหน่วยงานตนเอง และรายงานเรื่องร้องเรียนให้กับคณะกรรมการทราบทันที และให้รายงานความคืบหน้าผลการดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด
 - 1.3) เรื่องร้องเรียนกรณีทุจริตคอร์รัปชันที่ร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการ ให้เลขานุการนำเสนอต่อประธาน หรือกรรมการคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้พิจารณาสั่งการให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
 - 1.4) ให้เลขานุการรวบรวมข้อมูล ติดตามผลการดำเนินงานจากหน่วยงานที่ดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตหรือสงสัยหรือเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการทราบ และให้คณะกรรมการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส หรือพิจารณารายงานทันทีหากเห็นว่าเป็นประเด็นสำคัญเร่งด่วน
 - 1.5) หน่วยงานที่รับเรื่องการทุจริต หรือคณะกรรมการสืบสวนข้อเท็จจริงที่คณะกรรมการได้แต่งตั้ง ต้องทำการสืบสวนข้อเท็จจริงให้เสร็จสิ้นภายใน 45 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับเรื่อง เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว แต่ยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ ให้ขอขยายระยะเวลาการสืบสวนข้อเท็จจริงต่อผู้สั่งให้สืบสวนข้อเท็จจริงได้ 2 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 15 วัน พร้อมระบุเหตุผลที่ดำเนินการไม่แล้วเสร็จ และเมื่อครบกำหนดการขยายเวลาการสืบสวนข้อเท็จจริงแล้ว ยังสอบสวนไม่แล้วเสร็จให้รายงานคณะกรรมการทราบ และให้คณะกรรมการกำหนดมาตรการและสั่งขยายระยะเวลาการสืบสวนข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเรื่องดังกล่าวจนกว่าจะแล้วเสร็จ
 - 1.6) ให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน รายงานสรุปผลการดำเนินการให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันรับทราบทุกเดือน ผ่านเลขานุการคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และคณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ให้เลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประสานงานเชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมในการประชุม
- 2) อำนาจการสอบสวน
 - 2.1) การเข้าถึงข้อมูลในการดำเนินการตามกฎหมายนี้ คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทและบริษัทย่อย เช่น ข้อมูลที่เป็นกระดาษ และข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ หรืออื่น ๆ ได้ทุกระดับชั้น โดยทุกบริษัทและบริษัทย่อยต้องให้ความร่วมมือให้ข้อมูลตามกล่าวข้างต้นโดยไม่ชักช้า
 - 2.2) ในการดำเนินการตามกฎหมายนี้ การเรียกพยานเอกสาร คณะกรรมการและผู้ที่คณะกรรมการแต่งตั้งหรือมอบหมายมีอำนาจเรียกพยานเอกสารต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อาทิเช่น ข้อมูลที่เป็นกระดาษ แผนงาน/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน การอนุมัติโครงการ รายงานการประชุม รวมทั้งข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์ ฯลฯ เป็นต้น และให้บริษัทและบริษัทย่อย และทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องจัดส่งเอกสารตามที่ร้องขอภายในระยะเวลาที่กำหนด

- 2.3) การเรียกพยานบุคคล ในการดำเนินการตามกฎหมายนี้ ให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องแต่งตั้งหรือมอบหมายมีอำนาจเรียกบุคคลของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหาร พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานสัญญาจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้ถ้อยคำชี้แจงข้อเท็จจริงและให้ข้อมูล กรณีเป็นบุคคลภายนอก คู่ค้า ให้ขอความร่วมมือ
- 2.4) การตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น ก่อนการแต่งตั้งคณะกรรมการสืบสวนข้อเท็จจริง คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถมอบหมายอาจดำเนินการให้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น โดยใช้ผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ หัวหน้างาน พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เข้าให้ถ้อยคำ พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารหลักฐานต่าง ๆ และให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามเวลาที่กำหนด หากพบว่ามีมูลเป็นการกระทำความผิดทางอาญา ทางแพ่งหรือทางวินัย ให้คณะกรรมการดำเนินการดำเนินการตามหน้าที่หรือส่งเรื่องให้ต้นสังกัดดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ต่อไป
- 3) ขอบเขตงานการป้องกัน
- 3.1) คณะกรรมการมีหน้าที่เสนอแนะวิธีการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ประกาศ คำสั่ง และแนวปฏิบัติ (ขั้นตอนการปฏิบัติงาน) ที่บริษัทมีอยู่ทั้งหมดทั้งในปัจจุบัน และที่จะประกาศใช้ในอนาคต เพื่อให้บุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย เกิดความตระหนักรู้ที่จะร่วมกันต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีขอบเขตงาน ดังนี้
- 3.1.1) จัดให้มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันของทุกหน่วยงานเป็นประจำทุกปี หรือเป็นระยะ ๆ โดยจัดทำมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่รัดกุมและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
- 3.1.2) จัดอบรมพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนทุกระดับให้มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยนำตัวอย่างเหตุการณ์การทุจริตที่ผ่านมาเป็นกรณีศึกษา พร้อมสื่อสารให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคนทุกระดับรับทราบ
- 3.1.3) สนับสนุนให้บริษัทและบริษัทย่อยได้รับประกาศนียบัตรการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) และทบทวนการประเมินตนเอง เตรียมความพร้อมเพื่อต่อไปรับรองการเป็นสมาชิก (CAC) ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างต่อเนื่อง
- 3.1.4) ทบทวนแผนงาน นโยบาย การประเมินความเสี่ยง และมาตรการด้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นระยะ เพื่อให้มีมาตรการการกำกับ ควบคุม และติดตาม เพื่อให้สะท้อนการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใสและมีแนวปฏิบัติที่ดีพร้อมที่จะให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา
- 3.2) จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยทุกไตรมาส หรือพิจารณารายงานกันหากเป็นประเด็นสำคัญเร่งด่วน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและพิจารณาในลำดับต่อไป
- 3.3) จัดให้มีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ในทุกช่องทางให้กับกลุ่มบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ติดตามการดำเนินงานของตนในทุกหน่วยงาน ทุกฝ่ายให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันตามที่บริษัทกำหนด
- 3.4) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

4) บทลงโทษ มาตรการแก้ไข

- 4.1) เพื่อแสดงให้เห็นถึงความเอาใจใส่และความมุ่งมั่นที่จะแก้ไขปัญหาด้านทุจริตคอร์รัปชัน และเป็นการแสดงจุดยืนของบริษัทที่มีต่อการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งต่อบุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทจึงกำหนดบทลงโทษที่เข้มงวดและเด็ดขาด รวมถึงมาตรการแก้ไขการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทต้องให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างกันทั่วทั้งที่ กรณีที่ต้องมีการดำเนินการทางคดีอาญา คดีแพ่ง และทางวินัย คณะกรรมการจะส่งเรื่องให้หน่วยงานต้นสังกัดของผู้กระทำผิดดำเนินการ
- 4.2) มาตรการแก้ไข ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอผลต่อผู้บริหารของหน่วยงานต้นสังกัดที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาหามาตรการแก้ไขจากเหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชันที่เกิดขึ้น เช่น การปรับปรุง หรือเพิ่มนโยบายของบริษัทเพิ่มเติมการควบคุมภายใน การเปลี่ยนแปลงวิธีการปฏิบัติงาน โดยกำหนดมาตรการแก้ไขในแต่ละกรณี จัดทำแผนมาตรการแก้ไข (Action Plan) พร้อมด้วยกรอบระยะเวลาปฏิบัติงาน เพื่อนำเสนอผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและดำเนินการตามมาตรการที่ได้รับการอนุมัติ

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(7) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และวัตถุประสงค์อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 4 คน โดยมีรายละเอียดคณะกรรมการบริหาร และการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมทั้งหมด (1 มกราคม–31 ธันวาคม 2566)
1. นายโชติพัฒน์ พิชานนท์	ประธาน	11 กรกฎาคม 2561	17/17
2. นางอาภินันท์ พิชานนท์	รองประธาน	11 กรกฎาคม 2561	17/17
3. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	รองประธาน	24 มีนาคม 2565	16/17
4. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ	11 กรกฎาคม 2561	17/17

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการของบริษัทอย่างน้อย 3 คน มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและจริยธรรม สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่รับผิดชอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- 1) ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2) นำเสนอนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ แผนงบประมาณประจำปี และอำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงปัจจัยทางธุรกิจอย่างเหมาะสมเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- 3) กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจ และแผนงบประมาณประจำปีของบริษัทและบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เอื้อต่อสภาพธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษา แนะนำ การบริหารจัดการแก่ผู้บริหารระดับสูง
- 4) ศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนโครงการใหม่ และมีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติให้บริษัท บริษัทย่อยและบริษัทร่วมลงทุนหรือร่วมลงทุนกับบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรทางธุรกิจอื่นใด ในรูปแบบที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการพิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าว การเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกันเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือตามข้อบังคับของบริษัทและบริษัทย่อย
- 5) ติดตามผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของโครงการลงทุนของแต่ละธุรกิจ และรายงานผล รวมทั้งปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นและแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- 6) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของบริษัทและบริษัทย่อยแก่คณะกรรมการบริษัท
- 7) พิจารณาและ/หรือเสนอแนะหรือความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับโครงการ ข้อเสนอหรือการเข้าทำธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงพิจารณาทางเลือกในการระดมทุนเมื่อมีความจำเป็น และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ
- 8) พิจารณาและอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การเข้าทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินในการเปิดบัญชี กู้ยืม ขอสินเชื่อ จำนำ จำนอง ค้ำประกันและการอื่น รวมถึงการซื้อขายและจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดินใด ๆ ตามวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนถึงการเข้าทำนิติกรรมสัญญา ยื่นคำขอ คำเสนอ ติดต่อกับส่วนราชการ เพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย และ/หรือการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกันเรื่องดังกล่าวจนเสร็จการตามวงเงินที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือข้อบังคับของบริษัท
- 9) พิจารณาระเบียบ ข้อบังคับ แนวนโยบายการบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย หรือการดำเนินการใด ๆ อันมีผลผูกพันบริษัทและบริษัทย่อย
- 10) กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร แต่งตั้ง และ/หรือมอบหมายให้กรรมการบริหาร หรือดำเนินการให้ผู้บริหาร หรือพนักงานเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร หรือจัดทำและให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะมีการหารือกันในที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
- 11) มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งรวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและแต่งตั้งผู้บริหารในบริษัท รวมถึงมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ตามคำนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท) อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและเห็นสมควรจัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระ เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น

- 12) รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงกิจการที่คณะกรรมการบริหารดำเนินการภายใต้ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- 13) พิจารณาและอนุมัติคู่มือในการปฏิบัติงาน และขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ
- 14) พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ไม่เกินงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการเข้าทำสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว
- 15) ประเมินผลการทำงานของกรรมการบริหารทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการบริหารรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ได้

รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน
3. ดร.ลิสสา พัทธวิวัฒน์ศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางสาวภาณีย์ เชิดวิศวพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
5. นายโยอันเนส โดเฟนโฟเดน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล
6. ดร.วิรัชกร สภากาญจน์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ : • คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

• คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายโยอันเนส โดเฟนโฟเดน ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และต่อมาบริษัทได้มีคำสั่งที่ บค.015/04/2566 เรื่องการเปลี่ยนชื่อ ตำแหน่งงานและหน่วยงาน จากเดิม รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง เป็น รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแล มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป

นางพร อัมพรไพศาลกิจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี ทำหน้าที่เป็นผู้ควบคุมบัญชีของบริษัท

7.4.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารโดยจัดให้มีการเปรียบเทียบค่าตอบแทนของบริษัทกับบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกันเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้กับบริษัทอื่น รวมทั้งกำหนดให้มีอัตราค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานในแต่ละปีของบริษัท เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงาน

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ข้อมูลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท โดยไม่รวมถึงผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน ในรูปแบบของเงินเดือน โบนัสประจำปี และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนประมาณ 12.53 ล้านบาท

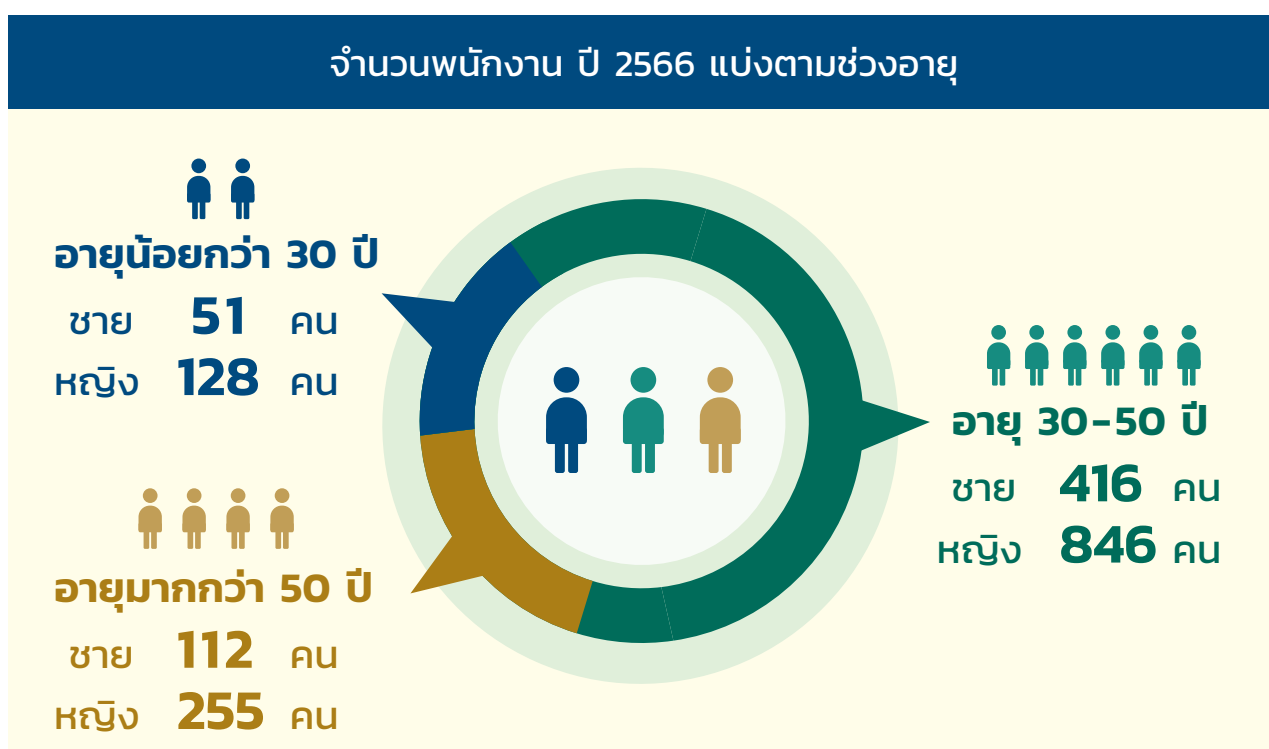
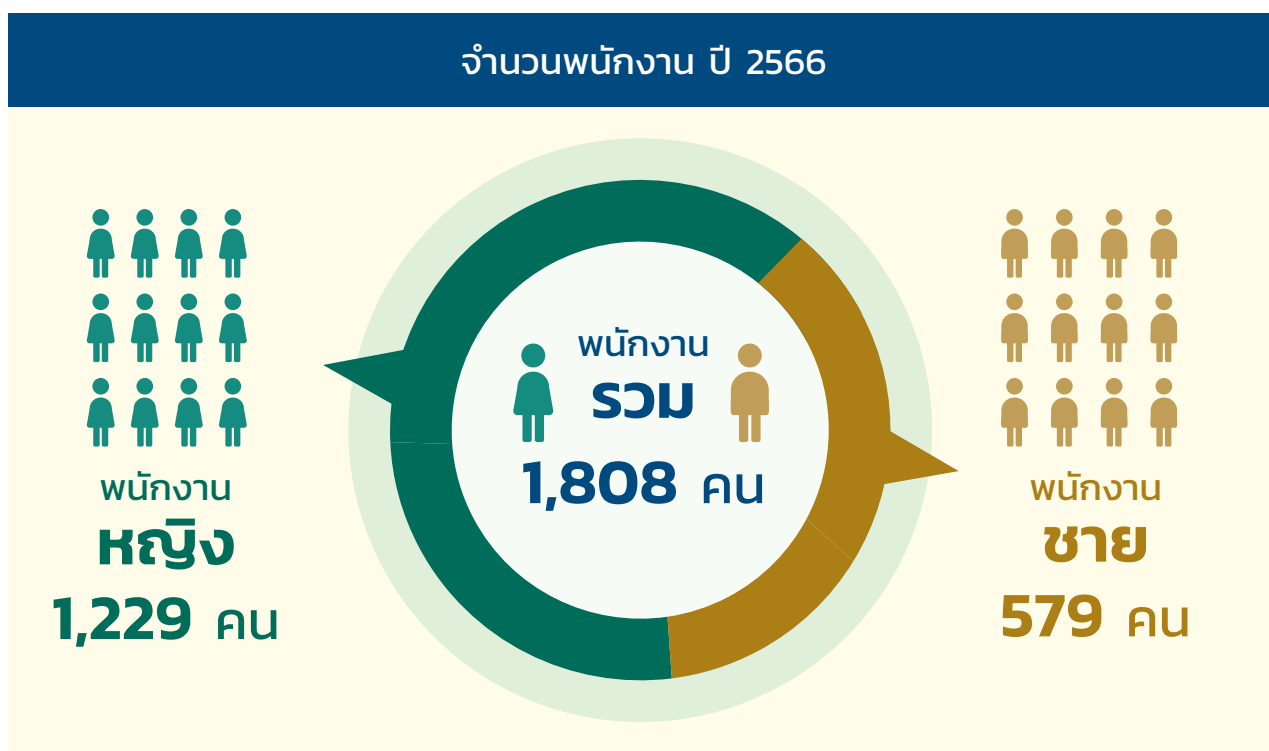
(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการเกี่ยวกับการเงินช่วยเหลือพนักงานตามนโยบายบริษัท รวมถึงประกันความรับผิดผู้บริหาร

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลจำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีบุคลากรระดับพนักงาน จำนวน 1,808 คน

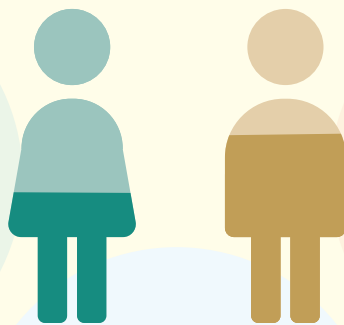


จำนวนพนักงาน ปี 2566 แบ่งตามระดับตำแหน่ง



อัตราการลาออก ปี 2566

พนักงาน
หญิง 280 คน
คิดเป็น **66%**



พนักงาน
ชาย 143 คน
คิดเป็น **34%**

พนักงานลาออก
รวม 423 คน
คิดเป็น **23%**

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

มี 1 ราย สืบเนื่องจากอดีตพนักงานร้องสำนักงานแรงงานจังหวัดว่าบริษัทเลิกจ้างพนักงานโดยไม่จ่ายค่าชดเชย สำนักงานแรงงานจังหวัดได้พิจารณาแล้วเห็นว่าพนักงานลาออกเอง ไม่ใช่เป็นการเลิกจ้างจากบริษัท จึงมีคำสั่งยกคำร้อง

ค่าตอบแทนของพนักงาน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ในปี 2566 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนพนักงานเป็นเงินจำนวน 1,044 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา เงินประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงสวัสดิการพนักงานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาดและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ค่าครองชีพ ประกอบกับสภาวะทางเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ การแข่งขันกับตลาดอื่นมีลักษณะทางธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน

ค่าตอบแทนปี 2566	จำนวนเงิน (บาท)
จำนวนค่าตอบแทนพนักงาน ชาย	401,276,925
จำนวนค่าตอบแทนพนักงาน หญิง	643,661,105
จำนวนค่าตอบแทนรวม	1,044,938,030

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีท่ามกลางสังคมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความสุข (Well-being) มีชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพและสุขอนามัยที่ดี การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ในกลุ่มบริษัท นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ ค่าทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบดังนี้

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

สำหรับปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานรวมทั้งสิ้น 41 ล้านบาท ปัจจุบันกลุ่มบริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทจำนวน 15 บริษัท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2566
จำนวนพนักงานที่เป็นสมาชิก	1,462 คน
จำนวนเงินที่บริษัทสมทบ	41,422,146 บาท

การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและผู้นำอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ เป้าหมายที่กำหนดไว้ และสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างการทำงานร่วมกันภายใต้ค่านิยมองค์กร เพื่อใช้เป็นกรอบความคิดที่ยึดโยงพฤติกรรมการทำงานร่วมกัน สร้างเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยมีค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจกันสร้างผลสำเร็จ และประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจ และสังคม

กลุ่มธุรกิจไทยกรุ๊ปมุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าทำงาน (Happy Workplace) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงาน (Employee Experience) แบบองค์รวมครอบคลุมการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่าง ๆ อาทิ การสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพผ่านการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview เพื่อเลือกคนเก่ง และคนดีเข้ามาร่วมงานผ่านช่องทางที่หลากหลายและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสม การบริหารผลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่องค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างผลสำเร็จของงาน รวมถึงการให้คำแนะนำและชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอ (Regular Performance Conversation) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ดีในการบริหารผลงานของพนักงาน มีการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรมสอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการปรับปรุงสวัสดิการที่เหมาะสมกับสภาวะปัจจุบัน อีกทั้งยังสนับสนุนความหลากหลายและยอมรับความแตกต่างของพนักงานทั้งในด้านเชื้อชาติ ศาสนา วัฒนธรรม และความบกพร่องทางร่างกาย เป็นต้น เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีความสุข

การสร้างโอกาสให้พนักงานบริหารความก้าวหน้าด้วยตนเองเพื่อการเติบโตในสายอาชีพ มีการอบรมพัฒนาศักยภาพผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) พัฒนาให้พนักงานมีความรู้ควบคู่ไปกับการเพิ่มทักษะใหม่ (Reskill and Upskill) ให้พนักงานพร้อมเติบโตไปกับองค์กรอย่างยั่งยืน ทันท่องสถานการณ์ และการเปลี่ยนแปลง สามารถตอบโจทย์ความท้าทายใหม่ ๆ ผ่านกระบวนการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning) 70:20:10 พนักงานสามารถพัฒนาตนเองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่าน Learning Platform นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสร้างความสุข 6 ด้าน ให้กับพนักงานเพื่อให้มีสุขภาพกายที่แข็งแรง สุขภาพใจที่สดชื่น สุขภาพทางการเงินที่มั่นคง และสุขภาพทางสังคมที่เชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน รวมถึงได้พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลาบน Digital Platform เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติของการบริหารทรัพยากรบุคคล



ด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้ประกาศใช้นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน (ตามประกาศที่ บค. 05/04/2565 เรื่อง นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน) โดยบริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ ศาสนา ภาษา สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้ธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การบังคับใช้แรงงาน การใช้แรงงานเด็ก และการคุกคามทางเพศ เป็นต้น

ในส่วนของผู้ถือหุ้น กลุ่มธุรกิจไทยกรุ๊ปมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

ในส่วนของพนักงาน คำนึงถึงการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน มีกระบวนการจ้างงานที่เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ให้โอกาสในการเติบโตและพัฒนาอย่างเท่าเทียม

ในส่วนของลูกค้า กลุ่มธุรกิจไทยกรุ๊ปยึดมั่นเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็น ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

ในส่วนของผู้ค้า/ผู้ให้บริการภายนอก กลุ่มธุรกิจไทยกรุ๊ปปฏิบัติต่อผู้ค้า ผู้ให้บริการภายนอกทุกรายด้วยความเสมอภาค และยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแล มิให้มีการนำข้อมูลความลับของผู้ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจไทยกรุ๊ปยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกรณีที่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนหรือสิทธิแรงงาน โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและแก้ไขปัญหาในกรณีที่เกิดปัญหาต่าง ๆ

บริษัทจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชน ทั้งในด้านการจ้างแรงงาน การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน อีกทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน รวมถึงการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และสังคมตามแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน

กระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน ประกอบด้วย การกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ การระบุประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ความรุนแรงของผลกระทบและโอกาสที่อาจเกิดขึ้น การกำหนดมาตรการในการบรรเทาผลกระทบ การติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน ขั้นตอนเหล่านี้เป็นการจัดลำดับความสำคัญ ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในองค์กร รวมถึงแนวทางการป้องกัน แก้ไข และเยียวยาผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งจัดทำแผนติดตามผลการดำเนินงานป้องกันและแก้ไขให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทจะไม่ก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่คุณค่า

กระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านของกลุ่มบริษัทประกอบด้วยกระบวนการที่มีระบบและเป้าหมายดังนี้



- 1) กำหนดขอบเขต: บริษัทกำหนดขอบเขตกระบวนการตรวจสอบทางด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านอย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าได้ตรวจสอบประเด็นทางสิทธิมนุษยชนครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ห่วงโซ่ทางธุรกิจ (ผู้ค้า ผู้รับเหมา และลูกค้า) และชุมชนท้องถิ่น โดยพิจารณาประเด็นสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สิทธิแรงงาน สิทธิชุมชน ห่วงโซ่อุปทาน ความมั่นคงปลอดภัย สิ่งแวดล้อม และสิทธิผู้บริโภค นอกจากนี้ ยังครอบคลุมประเด็นทางสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ อาทิ ประเด็นการบังคับใช้แรงงาน การค้ามนุษย์ แรงงานเด็ก เสรีภาพในการสมาคม สิทธิในการร่วมเจรจาต่อรอง ค่าตอบแทนที่เท่าเทียม การเลือกปฏิบัติ และการต่อต้านการทุจริตทั้งที่เกี่ยวข้องกับทางเพศและรูปแบบอื่น ๆ
- 2) ระบุประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้น: บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในการทบทวนการจัดทำแผนที่ความเสี่ยงและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในประเด็นสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นระบบ โดยทบทวนแนวโน้มกระแสโลก และประเด็นทางด้านสิทธิมนุษยชน ตลอดจนผลกระทบจากสถานะวิกฤตต่าง ๆ เพื่อระบุประเด็นความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชนทั้งที่เกิดขึ้นจริงและอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท

สิทธิพนักงาน	สิทธิลูกค้า	สิทธิคู่ค้า	สิทธิชุมชนและ สิ่งแวดล้อม
การปฏิบัติต่อแรงงาน อย่างเป็นธรรมและ มีมนุษยธรรม	สุขภาพและ ความปลอดภัย	สภาพการจ้างงาน	สุขภาพ และความปลอดภัย
สุขภาพและความปลอดภัย ในสภาพแวดล้อมการทำงาน	ข้อมูลความเป็นส่วนตัว ของลูกค้า	สุขภาพและ ความปลอดภัย	ผลกระทบ ด้านสิ่งแวดล้อม จากการดำเนินการ ขององค์กร
การคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลของพนักงาน	การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า	การเลือกปฏิบัติต่อคู่ค้า	
		ข้อมูลความเป็น ส่วนตัวของคู่ค้า	

ตัวชี้วัดด้านสิทธิมนุษยชน			
สิทธิพนักงาน	สิทธิลูกค้า	สิทธิคู่ค้า	สิทธิชุมชนและ สิ่งแวดล้อม
1. จำนวนครั้งที่ถูกศาล ตัดสินตามกฎหมาย ว่ามีการละเมิดสิทธิ มนุษยชนต่อพนักงาน	1. จำนวนข้อร้องเรียน เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการที่เกิด ผลกระทบต่อความ ไม่ปลอดภัยกับลูกค้า	1. จำนวนข้อร้องเรียน เกี่ยวกับความ ไม่เป็นธรรมกับคู่ค้า	1. จำนวนครั้งที่ถูก ร้องเรียนจากการ ดำเนินการด้าน สิ่งแวดล้อม ขององค์กรที่ส่ง ผลกระทบต่อ ชุมชนและ สิ่งแวดล้อม
2. จำนวนครั้งที่เกิดอุบัติเหตุ การเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นจาก การทำงานของพนักงาน	2. จำนวนเงินที่ถูกปรับ จากการรั่วไหล ของข้อมูลส่วนตัว ของลูกค้า	2. จำนวนเงินที่ถูกปรับ จากการรั่วไหล ของข้อมูลส่วนตัว ของคู่ค้า	2. จำนวนเงินที่ ถูกปรับจากการ ละเมิดและไม่ ปฏิบัติตาม เกณฑ์ที่กฎหมาย กำหนด
3. จำนวนเงินที่ถูกปรับจาก การรั่วไหลของข้อมูล ส่วนตัวของพนักงาน	3. จำนวนครั้งที่ถูกศาล ตัดสินตามกฎหมาย ว่ามีการละเมิดสิทธิ มนุษยชนต่อลูกค้า	3. จำนวนครั้งที่ถูกศาล ตัดสินตามกฎหมาย ว่ามีการละเมิดสิทธิ มนุษยชนต่อคู่ค้า	

ผลลัพธ์ด้านสิทธิมนุษยชน			
สิทธิพนักงาน	สิทธิลูกค้า	สิทธิคู่ค้า	สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม
1. คดีแรงงาน มี 1 ราย สืบเนื่องมาจากอดีตพนักงานร้องสำนักงานแรงงานจังหวัดว่าบริษัทเลิกจ้างพนักงานโดยไม่จ่ายค่าชดเชย ซึ่งสำนักงานแรงงานจังหวัดได้พิจารณาแล้วเห็นว่าพนักงานลาออกเอง ไม่ใช่เป็นการเลิกจ้างจากบริษัท จึงมีคำสั่งยกคำร้อง	1. ไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เกิดผลกระทบต่อความไม่ปลอดภัยกับลูกค้า	1. ไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เกิดผลกระทบต่อความไม่ปลอดภัยกับคู่ค้า	1. ไม่มีข้อร้องเรียนจากการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กรที่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบกับชุมชนและสิ่งแวดล้อม
2. ไม่มีอุบัติเหตุในที่ทำงาน	2. ไม่มีถูกปรับจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า	2. ไม่มีถูกปรับจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนตัวของคู่ค้า	2. ไม่มีถูกปรับจากการละเมิด และไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
3. ไม่ถูกร้องเรียนเรื่องข้อมูลรั่วไหล	3. ไม่ถูกร้องเรียนจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อลูกค้า	3. ไม่ถูกร้องเรียนจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อคู่ค้า	

- 3) ประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน: บริษัทประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน โดยพิจารณาเกณฑ์ขนาดความรุนแรงของผลกระทบและเกณฑ์โอกาสในการเกิดการละเมิดด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท ประกอบด้วยพนักงานของบริษัท กลุ่มบริษัท คู่ค้าและผู้รับเหมา ลูกค้า และชุมชนโดยรอบพื้นที่ปฏิบัติงาน รวมถึงกลุ่มเปราะบาง เช่น สตรี เด็ก ชนกลุ่มน้อย ชนพื้นเมือง แรงงานข้ามชาติ แรงงานที่ว่างงานผ่านบุคคลที่สาม ผู้พิการ เพศทางเลือก ผู้สูงอายุ และสตรีตั้งครรภ์ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน แบ่งเป็น 4 ระดับ คือ สูงมาก สูง ปานกลาง และต่ำ ซึ่งประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการประเมินอยู่ในระดับปานกลางถึงสูงมากจะมีการพิจารณาทบทวนแนวทางการจัดการของบริษัทในปัจจุบัน ให้สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน
- 4) กำหนดมาตรการบรรเทาผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน: บริษัทพัฒนามาตรการดำเนินงานเพื่อจัดการประเมินความเสี่ยงทางด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการลดและควบคุมผลกระทบเพื่อให้อยู่ในระดับต่ำหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 5) การติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน: กลุ่มงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องของบริษัทจะทำหน้าที่ติดตามและทบทวนมาตรการทางด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัทในแต่ละประเด็นที่ได้ดำเนินงานไปในทุกประเด็นอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวถูกปรับปรุงและแก้ไขแล้ว
- 6) การฟื้นฟู: บริษัทมีมาตรการฟื้นฟูทั้งในรูปแบบความช่วยเหลือด้านการเงินและด้านอื่น ๆ เพื่อบรรเทาผู้ที่ได้รับผลกระทบจากกิจกรรมของบริษัทที่เป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกิจกรรม

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

ประเด็นความเสี่ยง	แนวทางการควบคุมความเสี่ยง
1. การปฏิบัติต่อแรงงาน อย่างเป็นธรรมและมีมนุษยธรรม	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. สุขภาวะและความปลอดภัย ในสภาพแวดล้อมการทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมอาคารสำนักงาน นโยบายอนุรักษ์พลังงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ ตรวจเช็คสภาพแวดล้อมการทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัยกับพนักงานและผู้ที่มาติดต่อของบริษัท ผู้บริหารเยี่ยมชมสถานที่ทำงาน อาคารสโตน สุรวงศ์ และอาคารสำนักงานอื่น ๆ และสำรวจประเด็นที่ต้องปรับปรุง พนักงานให้ข้อมูลสิ่งที่ต้องการปรับปรุงพัฒนาในด้านอาคารสถานที่ สภาพแวดล้อมในที่ทำงาน ผ่านแบบความสุขและความผูกพันของพนักงานเป็นประจำทุกปี ซึ่งทาง HR จะนำข้อมูลที่ได้รับนำเสนอผู้บริหาร และส่วนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุง ให้ความรู้ จัดอบรมการซ้อมหนีไฟ ดับเพลิงประจำปี แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ ให้ความรู้กับคณะกรรมการความปลอดภัย และเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยของบริษัทเพื่อช่วยดูแลความปลอดภัยอาคารสถานที่ และพนักงาน มีการเลือกตั้งกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการกิจการ และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ มีช่องทางให้พนักงานให้ข้อเสนอแนะ ร้องเรียน ผ่านแบบสำรวจความสุข ความผูกพันประจำปี และช่องทาง THAI^s Voice ที่พนักงานสามารถสามารถแจ้งข้อมูล สอบถาม ร้องเรียน ให้ข้อเสนอแนะในเรื่องต่าง ๆ กับบริษัทได้

ประเด็นความเสี่ยง	แนวทางการควบคุมความเสี่ยง
3. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน / ลูกค้า / คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า คู่ค้า และพนักงานเพื่อเป็นแนวปฏิบัติ อบรมให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และหลักสูตรสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศ ทั้งสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน
4. สุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า / คู่ค้า / ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ กำหนดนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ มีการเลือกตั้งกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการกิจการ และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ กำหนดนโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมอาคารสำนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ
5. การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า / คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายการสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ สร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า กำหนดกระบวนการคัดเลือกคู่ค้า และกระบวนการติดตามการดำเนินงานของคู่ค้า
6. ผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินการขององค์กร	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมอาคารสำนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ

ในปี 2566 บริษัทไม่มีกรณีหรือข้อร้องเรียนด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน จึงไม่มีมาตรการเยียวยาและมาตรการแก้ไขที่จำเป็น

นอกจากการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน กลุ่มบริษัทยังได้ให้โอกาสในการจ้างงานกับกลุ่มคนพิการอย่างต่อเนื่อง โดยการจ้างผู้พิการจากมูลนิธิธรรมาภิบาลสังคม ซึ่งผู้พิการสามารถทำงานจากภูมิสำเนา ทำงานจิตอาสาในท้องถิ่นของตน ไม่ต้องโยกย้ายพื้นที่เพื่อทำงาน ซึ่งนอกจากจะเปิดโอกาสให้ผู้พิการได้มีโอกาสทำงานสร้างรายได้แล้ว ยังเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจในพื้นที่ชุมชนท้องถิ่นอีกด้วย

สรุปการจ้างงานผู้พิการ

บริษัท	จำนวนพนักงานปี 2566	จำนวนคนพิการที่ต้องจ้าง	มาตรา 35 (3) จ้างเหมาบริการ		สังกัด
			นวดผ่อนคลาย	สาธารณประโยชน์	มูลนิธิริ้วทศกรรมทางสังคม รวมจำนวน 15 คน
อาคเนย์ประกันชีวิต	677	7	0	7	มูลนิธิริ้วทศกรรมทางสังคม
อาคเนย์แคปปิตอล	109	1	0	1	มูลนิธิริ้วทศกรรมทางสังคม
อินทประกันภัย	690	7	0	7	มูลนิธิริ้วทศกรรมทางสังคม
รวม	1,476	15	0	15	

หมายเหตุ : สำหรับบริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน) ปี 2566 ไม่ได้นำส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ บริษัทยื่นมาตรา 35 (3) จ้างเหมาบริการผ่านมูลนิธิริ้วทศกรรมทางสังคม

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทมีนโยบายที่ให้ความสำคัญสูงสุดในการบริหารงานทรัพยากรบุคคลเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ ตั้งแต่วางแผนกำลังคน การสรรหาคัดเลือก การพัฒนาความรู้ ทักษะ และการรักษาทรัพยากรบุคคล โดยได้นำแนวคิด ระบบ และเครื่องมือในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยในระดับสากลมาพัฒนาและปรับใช้ให้เหมาะสม ตลอดจนมีการทบทวนผลกระทบจากสภาวะต่าง ๆ จากภายนอกมาวิเคราะห์และปรับปรุงให้สอดคล้องกับธุรกิจ และคุณลักษณะของบุคลากรที่จะมาร่วมงานกับบริษัท

นโยบายการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตนตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท โดยบุคลากรมีหน้าที่ที่จะต้องยึดถือตามสิ่งดังต่อไปนี้

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

บริษัทยึดถือระบบคุณธรรมที่พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ดังนั้น ความก้าวหน้าในสายอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ จะขึ้นอยู่กับสิ่งดังต่อไปนี้

- คุณภาพและผลสำเร็จของงาน
- ความรู้ความสามารถ
- ทักษะและศักยภาพของพนักงาน สอดคล้องกับความต้องการของบริษัท

บริษัทส่งเสริมการสร้างและพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรของบริษัทมีความรู้ ความสามารถ และสมรรถนะที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต มีโอกาสก้าวหน้าตามสายวิชาชีพ (Career Opportunity) มีการพัฒนาภาวะผู้นำให้กับพนักงานทุกระดับ ตลอดจนมีแนวทางที่จะส่งเสริมและพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่นอย่างเป็นระบบ (Talent Management) มีการจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรสามารถเติบโตไปกับองค์กร ภายใต้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งสู่ความสำเร็จ พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ดีทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า

บริษัทยังให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร (Employee Engagement) และการสร้างความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being) ให้กับพนักงานและมีการสำรวจความผูกพันและความคิดเห็นของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับปรุง พัฒนา และบริหารจัดการปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้บุคลากรของบริษัทอยู่ดีมีสุข ซึ่งนอกจากจะเป็นการรักษาบุคลากรที่เป็นคนเก่ง คนดี มีคุณภาพ ให้เกิดความภาคภูมิใจในการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว ยังเป็นการสร้างภาพลักษณ์องค์กรที่ดี (Employer Branding) ต่อสายตาคนภายนอกให้มีความสนใจมาร่วมงานกับบริษัทอีกด้วย (Employer of Choice)

นโยบายด้านการสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพและการดูแลบุคลากรใหม่ (Talent Acquisition and Onboarding)

การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีคุณลักษณะที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร ตลอดจนมีประสบการณ์ในการทำงานที่ตรงความต้องการของบริษัทเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นสำหรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจที่ต้องพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขันขององค์กรไปพร้อมกับการเปลี่ยนผ่านสู่โลกดิจิทัล

ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเป็นที่รู้จักและเข้าถึงผู้สมัครเจเนอเรชันใหม่ (Millennials) ที่มีวิถีคิด พฤติกรรม วิธีการสื่อสาร มีเป้าหมายและการใช้ชีวิตที่แตกต่างไปจากคนเจเนอเรชันก่อน การปรับปรุงกระบวนการการสรรหาและคัดเลือกให้รวดเร็ว เพิ่มช่องทางในการสรรหาพนักงานมากขึ้น อาทิ ผ่านช่องทาง Social Media LinkedIn การจัดโครงการเพื่อนได้งาน เราได้เงิน (Friends get Friends) การจัดโครงการนักศึกษาฝึกงาน (Internship) เพื่อให้ได้ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการ ภายใต้หลักเกณฑ์ของบริษัท โดยพนักงานที่จะได้รับการจ้างและบรรจุต้องผ่านการพิจารณาดังนี้

- มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน
- ประสบการณ์ในตำแหน่งงาน หรือตำแหน่งที่เกี่ยวข้อง
- ภาวะผู้นำ ความสามารถในการบริหารจัดการ และมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร
- มีคุณสมบัติตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

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

เมื่อผ่านกระบวนการสรรหาคัดเลือกและจ้างงาน พนักงานใหม่ของบริษัททุกคนจะต้องเข้ารับการปฐมนิเทศ (Orientation and Onboarding Program) และเรียน E-Learning ซึ่งเป็นโปรแกรมที่ออกแบบมาเพื่อให้พนักงานได้รู้จักธุรกิจในกลุ่มบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี เรียนรู้จรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท และนโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เช่น

- ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร วิธีการทำงานร่วมกันตามค่านิยมองค์กร
- นโยบายความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Policy and IT Awareness)
- นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- ความรู้เบื้องต้นในธุรกิจประกันภัย ประกันชีวิต และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท
- กฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายต่าง ๆ ที่ต้องรู้เพื่อปฏิบัติตามกรอบการดำเนินธุรกิจ เช่น หลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น รวมถึงการเผยแพร่นโยบายดังกล่าวบนเว็บไซต์ และ Intranet ของบริษัท
- ระเบียบข้อบังคับการทำงาน สวัสดิการ ผลประโยชน์ต่าง ๆ ของพนักงาน

นโยบายด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ (Compensation and Benefits)

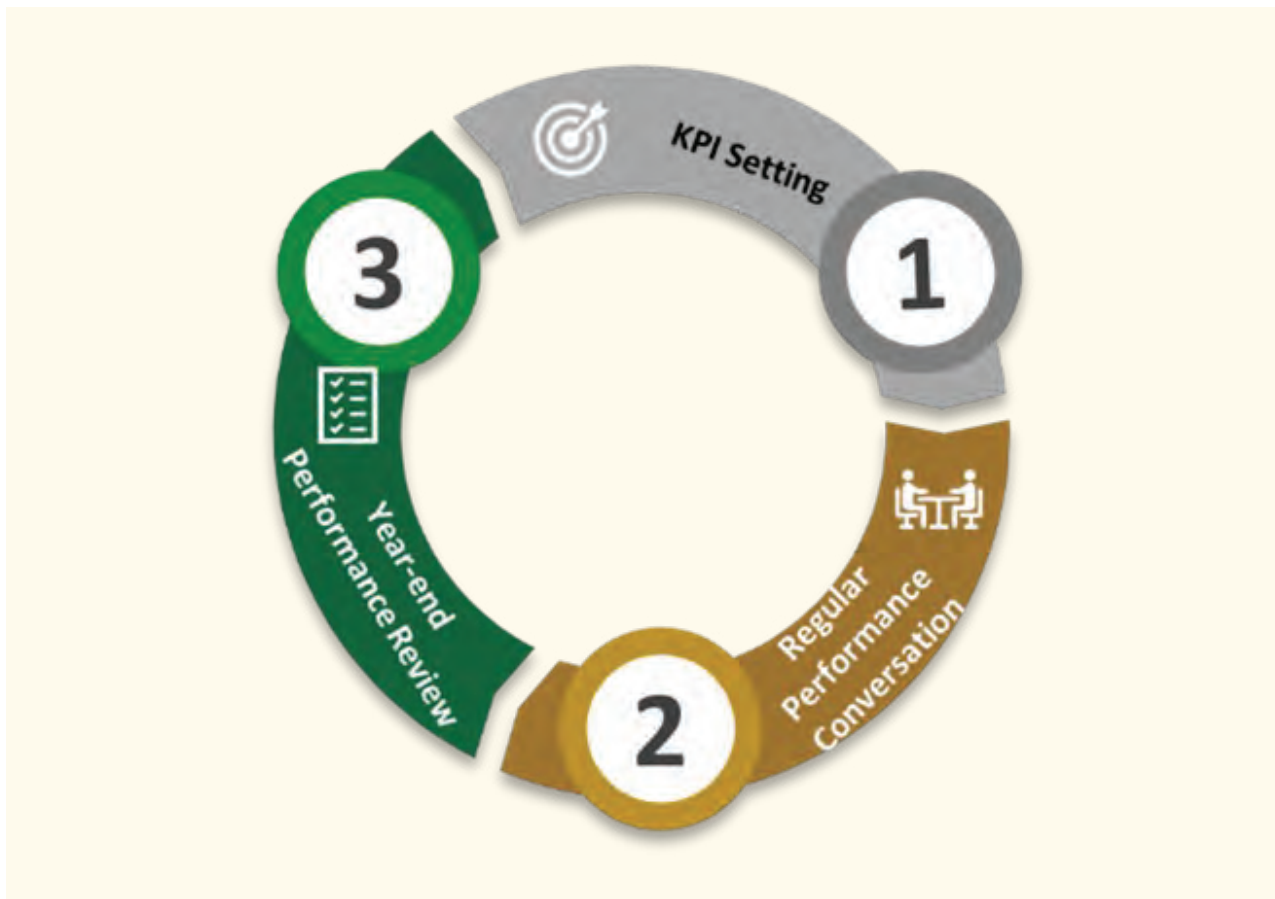
บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ประสบการณ์ หน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน อัตราค่าจ้างแรงงานของตลาด โดยคำนึงถึงจุดอ้างอิงที่เหมาะสมกับตลาด มีการสำรวจการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานกับองค์กรภายนอก (Salary Survey) เป็นประจำปีทุกปี เพื่อให้นโยบายด้านค่าตอบแทนของบริษัทเทียบเท่ากับบริษัทชั้นนำในธุรกิจเดียวกัน และเหมาะสมกับความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งนำสภาพทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราเงินเฟ้อ ดัชนีราคาผู้บริโภคจากหน่วยงานของรัฐ มาพิจารณาปรับปรุงการจ่ายค่าตอบแทนเป็นประจำ โดยมีหลักการสำคัญ ได้แก่

- 1) บริษัทกำหนดค่าตอบแทนไม่น้อยกว่าอัตราค่าจ้างขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ด้วยความยุติธรรม ไม่เลือกปฏิบัติในเรื่องสัญชาติ เชื้อชาติ ศาสนา เพศ
- 2) บริษัทพิจารณาการปรับค่าจ้างด้วยความยุติธรรม เพื่อแยกผู้ปฏิบัติงานที่มีความแตกต่างกัน ทั้งในด้านความรู้ความสามารถ ผลงาน โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงาน การปรับค่าจ้างประจำปี การพิจารณารางวัลตอบแทนพิเศษ และการเลื่อนตำแหน่งไว้

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการให้กับพนักงานเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี ให้ทำงานได้อย่างมีความสุข (Employee Well-being) มีกิจกรรมเพื่อดูแลสุขภาพเชิงป้องกัน การเชิญคุณหมอมาให้ความรู้เรื่องออฟฟิศซินโดรม การปรับท่านั่งทำงานให้ถูกต้องตามการยศาสตร์ (Ergonomics) การจัดหาอาหารเพื่อสุขภาพมาบริการพนักงานในราคาพิเศษ ชมรมกีฬา กิจกรรมสันทนาการ กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพกายและใจ การจัดดอกไม้โครีงกะ การจัดนิทรรศการภาพวาดเพื่อผ่อนคลายและชื่นชมความงดงามตามธรรมชาติ การได้รับสิทธิประโยชน์และส่วนลดของสินค้าและบริการต่าง ๆ ทั้งของกลุ่มบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มทีซีซี นอกเหนือไปจากการให้ความคุ้มครองสวัสดิการหลักกับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ ค่ารักษาฟัน การตรวจสุขภาพประจำปี การประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น

นโยบายด้านการบริหารผลงาน (Performance Based Rewards)

บริษัทได้พัฒนาแนวทางในการตั้งเป้าหมาย (KPI Setting) การติดตามความก้าวหน้าและการให้ข้อมูลสะท้อนกลับ (Regular Performance Conversation) และการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Year – End Performance Review) ไว้อย่างเป็นระบบและดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม



บริษัทกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานจากการประเมินผลงาน โดยนำ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้ควบคู่ไปกับการพิจารณาพฤติกรรมอันพึงประสงค์ตามค่านิยมองค์กร (Personal Attributes) และเพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายในการทำงานของตน สนับสนุนบทบาทของหัวหน้างานในการสื่อสารเป้าหมายในระดับองค์กร สายงาน ฝ่ายงาน ไปสู่ระดับบุคคลให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกันซึ่งการเชื่อมโยงเป้าหมายโดยการไล่ระดับ (Cascade) นี้ นอกจากจะสร้างความชัดเจนและแรงบันดาลใจให้แก่พนักงานแล้ว ยังก่อให้เกิดแรงขับเคลื่อนผลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามเป้าหมายเชื่อมต่อกันทั่วทั้งองค์กรนำไปสู่ผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งเสริมและพัฒนากระบวนการบริหารผลการปฏิบัติงานให้เป็นรูปธรรมผ่านการจัด Performance Management Workshop ได้แก่

- Module 1 การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน (KPI Setting)
- Module 2 การติดตามความก้าวหน้าและการให้ข้อมูลสะท้อนกลับ (Regular Performance Conversation)
- Module 3 การประเมินผลการปฏิบัติงาน (Year – End Performance Review)

เพื่อให้ผู้บังคับบัญชาและพนักงานมีความรู้ เข้าใจกระบวนการ บทบาท หน้าที่ และสิ่งที่จะต้องดำเนินการในแต่ละขั้นตอน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะช่วยให้พนักงานทราบเป้าหมายในการทำงาน สร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงาน ผู้บังคับบัญชาในการช่วยกันพัฒนางานให้เป็นไปตามเป้าหมาย และสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานจะเป็นการประเมินผลงานตลอด 12 เดือนที่ผ่านมาของพนักงาน พิจารณาจากผลสำเร็จที่ชัดเจนตาม SMART KPI รวมทั้งการแสดงออกถึงพฤติกรรมที่สร้างสรรค์สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร

เมื่อมีการตั้งเป้าหมายและตัวชี้วัดที่ชัดเจน เป็นรูปธรรมในพนักงานทุกระดับชั้น การนำผลที่ได้จากการประเมินผลการปฏิบัติงานไปใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับเงินเดือน เงินรางวัลพิเศษ และเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งประจำปีจึงเป็นไปอย่างเหมาะสม เทียบธรรม ทั้งยังช่วยสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานด้วย

นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent and People Capability Development)

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญในการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานในปัจจุบัน และเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของการทำงานในอนาคต บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรผ่านหลักสูตรที่หลากหลายและสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านการเรียนรู้ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างยั่งยืน


ในปี 2566 บริษัทได้มีการทบทวนแผนการเรียนรู้และพัฒนาของพนักงาน (Learning and Development Roadmap) ให้สอดคล้องกับการทำงานในปัจจุบัน และความรู้ ทักษะใหม่ที่มีจำเป็นต่อการทำงานในอนาคตเพื่อส่งเสริมให้เกิดองค์กรแห่งการเรียนรู้เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ โดยมีแผนการพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) ที่ได้รับการสนับสนุนจากผู้นำในทุกระดับ

แนวทางการเรียนรู้ของกลุ่มบริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับขององค์กรเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน และเตรียมความพร้อมสำหรับการเติบโตตามสายอาชีพขององค์กร โดยได้แบ่งการเรียนรู้ออกเป็น 6 หมวดหมู่

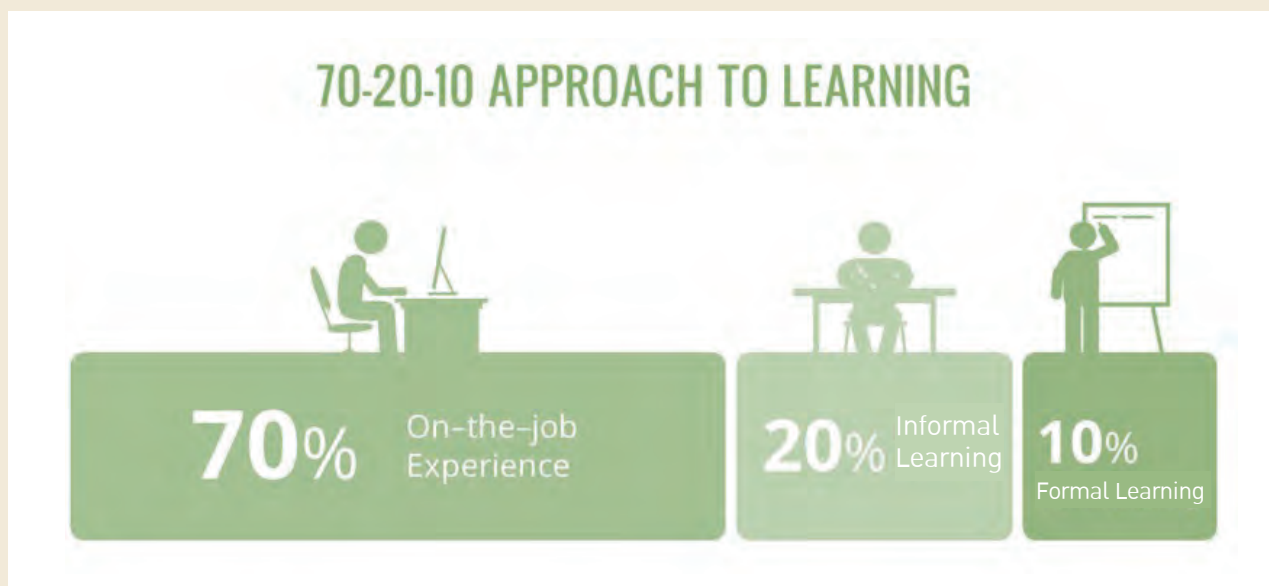


Learning Roadmap



	Lead Self บริหารตนเอง	Lead Team บริหารทีม
Compulsory	 <ol style="list-style-type: none"> THAI GROUP Employees <ol style="list-style-type: none"> THAI GROUP Code of conduct (AML, ZTC, PDPA, IT Awareness) THAI GROUP Corporate culture workshop New hire <ol style="list-style-type: none"> Orientation program * 	
Business Knowledge	<ul style="list-style-type: none"> Life Insurance business & Product knowledge * General Insurance & Product knowledge * Risk management & Insurance Planning 	<ul style="list-style-type: none"> HM: Personal financial planning * HM: Healthy & Wealthy * HM: Debt Management * HM: Long Term Financial Planning* HM: Tax Planning *
Upskill/Reskill Program	<ul style="list-style-type: none"> Time Management * Proactive Customer Service* Effective Communication* Managing an effective meeting* Communication @ work 	<ul style="list-style-type: none"> Agile way of working Customer Complaint Handling Powerful Presentation and Story Telling Design Thinking Project Management
Leadership & Culture Program	<ul style="list-style-type: none"> Knowing You, knowing others Growth & Fix Mindset Performance Management Module 1 	<ul style="list-style-type: none"> Systematic Thinking & Problem Solving Positive Coaching & Feedback Successful Mentor Creative Conflict management How to build high performance team Leadership CODE Performance Management Module 2 Performance Management Module 3
Digital Knowledge	<ul style="list-style-type: none"> Advance Excel Pitching presentation by Power point Power BI Microsoft 365 	
Mindfulness	<ul style="list-style-type: none"> Koringka Class Yoga for health Office Ergonomic Work Life Balance * 	<p>* E-learning program</p>

บริษัทจัดรูปแบบการเรียนรู้ตามหลักการ 70-20-10 (Blended Learning) เป็นกระบวนการเรียนรู้ในรูปแบบที่หลากหลาย



- 70% คือ การเรียนรู้จากการลงมือปฏิบัติ เช่น การรับผิดชอบงานใหม่ ๆ การทำงานโครงการพิเศษ การเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง
- 20% คือ การเรียนรู้จากบุคคลอื่น เช่น การโค้ช การสอนงาน โดยผู้เชี่ยวชาญ การเข้าร่วมสมาชิกชมรม การรับฟังข้อคิดเห็นและคำแนะนำจากผู้อื่น การเรียนรู้จากการทำงานของผู้บริหาร
- 10% คือ การเรียนรู้จากการเข้าอบรมอย่างเป็นทางการ เช่น เข้าเรียนตามโปรแกรมฝึกอบรม การเรียนผ่านบทเรียนอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning)

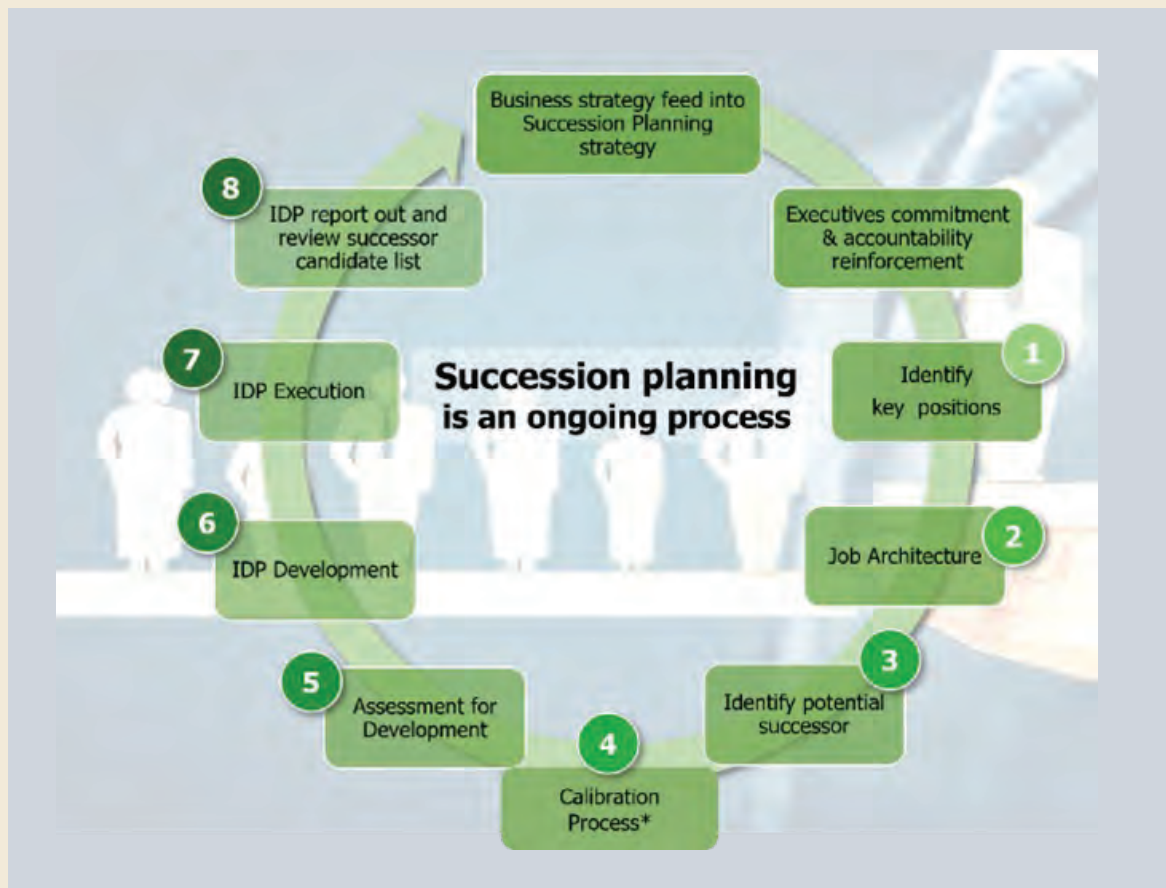
หลักการพัฒนาศักยภาพแบบ 70:20:10 นี้ ก่อให้เกิดการเรียนรู้ที่มีประสิทธิภาพมากกว่าการเรียนรู้ในห้องเรียนแต่เพียงอย่างเดียว ส่งผลให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะในการทำงานที่เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งบริษัทยังส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสเข้าถึงการเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านระบบ Online และ E-Learning ซึ่งพนักงานสามารถเข้าระบบเพื่อค้นหาและเลือกหลักสูตรที่ต้องการฝึกอบรมผ่านคอมพิวเตอร์หรือสมาร์ทโฟน

ทั้งนี้ได้มีการกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรในทุกระดับตั้งแต่พนักงานระดับปฏิบัติการ ผู้บังคับบัญชาระดับต้น ระดับกลาง และระดับสูง โดยดำเนินการจัดอบรมและพัฒนาพนักงาน ครอบคลุมตั้งแต่โปรแกรมการพัฒนาพนักงานใหม่ (Orientation and On-boarding Program) โปรแกรมพัฒนาผู้บริหารตามระดับการบังคับบัญชา (Management and Leadership Development Program) โปรแกรมการพัฒนาสมรรถนะด้านภาวะผู้นำ โปรแกรมการพัฒนาผลการปฏิบัติงานด้วยการสอนงานหรือการโค้ช (Coaching and Feedback) โปรแกรมการพัฒนาคความรู้ และทักษะด้านเทคนิคและวิชาชีพตามสายงานหลัก (Technical and Functional Skills Development Program) การจัดส่งพนักงานไปสัมมนาและศึกษาดูงานกับสถาบันภายนอกทั้งในประเทศและต่างประเทศในสาขาวิชาชีพที่เป็นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการพัฒนาผู้มีศักยภาพโดดเด่น (Talent Management) โดยเน้นการค้นหาและพัฒนาศักยภาพของตนเองร่วมกับหัวหน้างานโดยใช้แผนพัฒนายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งนอกจากพนักงานจะสามารถวางแผนและบริหารจัดการเวลาในการพัฒนาตัวเองได้แบบที่ต้องการแล้ว เป้าหมายในการเติบโตของพนักงาน (Career Aspiration) และเป้าหมายขององค์กร (Organization Goal) จะมีความเชื่อมโยงกันและมีความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ ระยะเวลาในการเรียนรู้ และโอกาสที่จะก้าวหน้าต่อไปในอนาคตของพนักงาน ส่งผลให้เกิดความสำเร็จขององค์กร อันเป็นการพัฒนาความยั่งยืนด้านการบริหารบุคลากรอย่างแท้จริง

นโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน การวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) เป็นการเตรียมความพร้อมของบุคลากรที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Positions) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจไม่สะดุด เป็นเสมือนแผนบริหารความต่อเนื่องในสภาวะวิกฤตด้านบุคลากร (People Continuity Plan) จึงถือเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็นที่จะต้องทำอย่างเป็นระบบ โดยได้รับการอนุมัติในหลักการและกระบวนการจากคณะกรรมการพัฒนาบุคลากร (People Development Committee) และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee: NRC)



กระบวนการในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กระบวนการในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งประกอบด้วยกระบวนการหลัก ดังนี้

- 1) การกำหนดตำแหน่งงานหลัก (Key Positions)
- 2) การจัดทำ Job Architecture เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง
- 3) การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor Candidates)
- 4) การสอบทาน (Calibration Process) เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
- 5) การประเมินความพร้อมของผู้ที่ได้รับการพิจารณาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor Candidates)
- 6) การจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP)
- 7) การดำเนินการตามแผนพัฒนารายบุคคล (IDP Execution)
- 8) การติดตามผลอย่างต่อเนื่อง และการทบทวนผู้สืบทอดตำแหน่ง

ทั้งนี้แผนสืบทอดตำแหน่งงาน ไม่เพียงแต่พิจารณาตามความจำเป็นขององค์กรในปัจจุบัน แต่ยังคำนึงถึงความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจในอนาคตด้วย เพื่อให้มีความพร้อมในด้านกำลังคนที่จะสานต่อพันธกิจขององค์กร สร้างความเชื่อมั่นในการบริหารจัดการที่ดีและการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่จะส่งผลต่อพนักงาน ลูกค้า รวมถึงชุมชน และสังคม เพื่อปกป้องพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคารให้ได้รับความปลอดภัยภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและเหมาะสม โดยนำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาเป็นหลักในการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องและมีการดำเนินการอย่างจริงจัง โดยให้ถือว่า “ความปลอดภัย เป็นหน้าที่รับผิดชอบสำคัญของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน”

ขอบเขต

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานของบริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยทุกกิจกรรมที่ดำเนินการในสถานที่ที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท ทั้งอาคาร สำนักงานใหญ่ อาคารย่อยอื่น ๆ ทั้งหมด และสาขาทั่วประเทศ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ทำงานภายใต้บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทภายนอกที่ถูกว่าจ้างและผู้มาติดต่อที่ใช้พื้นที่ในความรับผิดชอบของบริษัท

วัตถุประสงค์ของนโยบาย

- 1) การสร้างความตระหนักและจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของผู้บริหาร และพนักงานผ่านการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงาน เข้าใจและปฏิบัติตามนโยบาย
- 2) การให้ความร่วมมือ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และ แนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยถือเป็น หลักการสำคัญ
- 3) การติดตามผล บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยจะติดตามผลและใส่ใจในมาตรการป้องกัน ความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุ การบาดเจ็บ และการเจ็บป่วยจากการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ในการลดการสูญเสียเวลาในการทำงานจากการบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงาน และการเจ็บป่วยจากการ ทำงาน
- 4) การมีส่วนร่วม ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินนโยบายให้ประสบความสำเร็จ นโยบายนี้ จึงต้องการความมุ่งมั่นและความร่วมมือของผู้บริหารและพนักงานทุกคน

แนวทางปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

- 1) การบริหารจัดการและการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน กำหนด โครงสร้างการบริหารจัดการและการทำงานให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีกระบวนการในการสืบค้น ประเมิน วิเคราะห์อันตรายและความเสี่ยง รวมถึงมีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผล อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการมีส่วนร่วมของผู้บริหารและพนักงานทุกคน เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และ สภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง

- 2) การป้องกันระงับอัคคีภัย การซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และการบริหารจัดการกรณีเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ
 - 2.1) จัดให้มีแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยทั้งในส่วนอาคารสำนักงานต่าง ๆ และสาขาทั่วประเทศ ประกอบด้วย แผนการตรวจตรา แผนการรณรงค์ป้องกันอัคคีภัย แผนการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ และแผนการบรรเทาทุกข์ พร้อมทั้งดูแลจัดการสถานที่ทำงานไม่ให้มีวัสดุหรือลักษณะการทำงานที่มีโอกาสเป็นต้นเหตุของการเกิดเพลิงไหม้ รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟประจำปีตามข้อกำหนดของกฎหมาย
 - 2.2) จัดให้มีแผนการบริหารจัดการกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงอุปกรณ์และทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับการเตรียมความพร้อมในการรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ เพื่อจัดการ ควบคุม ตอบสนอง ติดต่อประสานงาน ช่วยเหลือผู้ประสบภัยและผู้บาดเจ็บที่อาจจะเกิดขึ้นกับพนักงาน ลูกค้า ผู้เข้ามาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงาน ในอันจะเป็นการป้องกันผลกระทบต่อชีวิต ลดความเสียหายแก่ทรัพย์สิน ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนฟื้นฟูอาคารสถานที่ที่เกิดเหตุให้กลับสู่สภาวะปกติได้โดยเร็ว
- 3) การส่งเสริมให้ความรู้ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่บุคลากรภายในองค์กร จัดให้มีการพัฒนาศักยภาพบุคคลที่มีคุณภาพ โดยการส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานทุกระดับได้รับการฝึกอบรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงมีการจัดกิจกรรม การสื่อความผ่านช่องทาง การสื่อสารต่าง ๆ เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องความปลอดภัยและการมีส่วนร่วมของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การขับเคลื่อนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นไปอย่างเข้มแข็ง โดยมีการจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ให้ได้อย่างเพียงพอในการดำเนินงาน
- 4) การบริหารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
 - 4.1) จัดให้มีการตรวจประเมินสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน เช่น โครงการ 5 ส. เพื่อสร้างมาตรฐานด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน การจัดกิจกรรมในการตรวจสอบความปลอดภัยภายในสถานที่ทำงานโดยเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน และแก้ไขให้อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน เพื่อสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่อาคาร
 - 4.2) จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีการติดตาม ประเมินผล และจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขอนามัย เพื่อสร้างไว้ซึ่งสุขภาพที่ดีของพนักงานทุกคน ซึ่งบริษัทตระหนักดีว่าสุขอนามัยของพนักงานเป็นสิ่งมีค่า และหากพบว่ามี การเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือสภาพแวดล้อมในการทำงาน บริษัทจะดำเนินการวิเคราะห์หาสาเหตุ ความเจ็บป่วยนั้นพร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และควบคุมอย่างเป็นรูปธรรม
- 5) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยจากการทำงาน
 - 5.1) จัดให้มีกระบวนการด้านความปลอดภัยในการกำหนด ทบทวน ตรวจสอบการออกแบบการก่อสร้าง การปรับปรุงอาคารสถานที่ รวมถึงการติดตั้ง แก้ไขงานระบบต่าง ๆ ภายในองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานของกฎหมาย มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างไว้ซึ่งความปลอดภัยต่อพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ บุคคลภายนอก รวมถึงชุมชนและสิ่งแวดล้อมทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
 - 5.2) จัดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของอาคาร เพื่อบังคับและลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเข้ามาปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วยการคัดเลือก การควบคุม การตรวจสอบ และการประเมินผลอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

หลักการ

- 1) ความปลอดภัยในการทำงาน สุขอนามัยของพนักงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ เพื่อก่อให้เกิดความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินทั้งของตนเอง ของบริษัท และของผู้อื่น
- 2) พนักงานทุกคนรวมทั้งพนักงานในบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามกฎหมาย พระราชบัญญัติ ระเบียบ หรือประกาศของทางราชการที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งระเบียบแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

- 3) พนักงานทุกคนมีสิทธิเสนอความคิดเห็นในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงานและวิธีการปฏิบัติงานให้ปลอดภัย
- 4) บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยการประชาสัมพันธ์ ให้ความรู้ อบรม และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ
- 5) บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีกิจกรรมด้านความปลอดภัย สนับสนุนทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินงานด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยบรรลุตามนโยบายและเกิดผลในทางปฏิบัติกับทุกฝ่ายอย่างสูงสุด
- 6) พนักงานทุกคนต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเอง เพื่อนร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทเป็นสำคัญ ตลอดเวลาที่ปฏิบัติงาน
- 7) พนักงานทุกคนต้องดูแลรักษาความสะอาดและความเป็นระเบียบของสถานที่ทำงาน
- 8) บริษัทสนับสนุนให้มีการปรับปรุงสภาพการทำงานและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยเป็นระเบียบเรียบร้อย โดยกำหนดให้พนักงานทุกคน ทุกระดับ ดำเนินกิจกรรม 5 ส. เพื่อจัดเก็บเอกสารและสิ่งของให้เป็นระเบียบเพื่อความสะดวกและสุขอนามัยที่ดี อีกทั้งยังช่วยลดเวลาในการค้นหาและสร้างวินัยในการดูแลสถานที่ทำงาน
- 9) พนักงานทุกคนจะไม่เพิกเฉยในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุ อุบัติภัยใด ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจะให้การช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยเร็วและเต็มความสามารถ รวมทั้งค้นหาสาเหตุ และกำหนดมาตรการป้องกัน แก่ไข เพื่อป้องกันการเกิดซ้ำ
- 10) บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบาย โดยมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจังและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ในการทำงาน

- ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน
- สถิติอัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงานของพนักงาน = 0
- มีการจัดการซ่อมหนีไฟตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

นโยบายการปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from Home) และนโยบายการยืดหยุ่นเวลาการทำงาน (Flexi Time)

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการสนับสนุนให้เกิด Work Life Balance ของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น จึงได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำงานแบบใหม่ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้าน หรือเลือกช่วงเวลาการทำงานที่เหมาะสมโดยมุ่งผลสัมฤทธิ์เป็นหลัก โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

หลักเกณฑ์การพิจารณาด้านลักษณะงาน ไม่กระทบต่อการให้บริการแก่ลูกค้า กำหนดระยะเวลาส่งมอบงานได้อย่างชัดเจนทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ ในทีมสามารถสลับกัน Work from Home ได้ งานไม่หยุดชะงัก

หลักปฏิบัติของหัวหน้างานและพนักงาน ติดตามผลสำเร็จของงานทุกวัน/ทุกสัปดาห์ ให้คำแนะนำพนักงานหากผลงานไม่สำเร็จตามแผน/ล่าช้า นัดประชุมผ่าน Microsoft Teams พร้อมเปิดกล้อง

การเสริมสร้างความร่วมมือในการทำงาน (Collaboration) และติดตาม (Monitor) การทำงานของพนักงานที่ Work from Home โดยพนักงานลงเวลาเข้า-ออก / บันทึกการทำงานผ่านระบบของบริษัท การจัดประชุมทีมแบบ Face-to-Face รวมทั้งการจัดกิจกรรมประชุมทีม กิจกรรมพนักงานผ่านระบบออนไลน์ เพื่อสร้างระบบการสื่อสารและรักษาความสัมพันธ์ในการทำงานให้เหมือนกับการทำงานที่สำนักงานตามปกติ

การประเมินความผูกพันที่พนักงานมีต่อองค์กร

บริษัทได้จัดให้มีการสำรวจความสุข ความผูกพันต่อองค์กรของพนักงานเป็นประจำทุกปี ในการสำรวจความผูกพันต่อองค์กรมีรูปแบบการสำรวจ 2 รูปแบบ ดังนี้

- 1) สำรวจความผูกพันต่อองค์กรรูปแบบเต็ม (Employee Engagement Full Surveys) ช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี
- 2) สำรวจความผูกพันต่อองค์กรในรูปแบบย่อ (Pulse Surveys) กำหนดสำรวจเฉพาะเรื่องตามความเหมาะสม

การจัดทำแบบสำรวจความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ทราบความคิดเห็นและความรู้สึกของพนักงานที่มีต่อองค์กรเพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาให้ไทยกรุ๊ปเป็นองค์กรที่น่าทำงาน โดยพิจารณาปัจจัยที่มีผลต่อความผูกพันรวมถึงข้อเสนอแนะที่พนักงานให้ข้อมูลนำมาออกแบบโครงการ กิจกรรมทั้งในระดับกลุ่มบริษัท บริษัทย่อย ระดับสายงาน

สำหรับแผนการเพิ่มความผูกพันในปี 2565 – 2566 บริษัทได้นำความคิดเห็นจากพนักงานมาพัฒนาในด้านต่าง ๆ เช่น การพัฒนาระบบการทำงานด้าน HR ให้เป็นอัตโนมัติเพื่อพัฒนาและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงาน (Employee Experience) การบริหารผลการปฏิบัติงานได้มีการจัด Session ให้ความรู้กับผู้บริหารและพนักงาน เริ่มตั้งแต่การตั้งเป้าหมายการทำงาน การจัดทำแผนดำเนินการ (Action Plan) การพูดคุยเพื่อการติดตามงาน (Regular Performance Conversation) การประเมินผล (Performance Review) เพื่อสร้างความเข้าใจร่วมกันระหว่างผู้บังคับบัญชากับพนักงาน การปรับปรุงสวัสดิการให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานรุ่นใหม่

ผลงานด้านการพัฒนาผู้บริหาร และพนักงาน



บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Thailand Best Employer Brand Awards 2023 จาก World HRD Congress และ Stars of the Industry Group ซึ่งได้พิจารณาจากความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าองค์กรและประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และเป็นที่รับรู้จากบุคคลภายนอกจนเกิดเป็นภาพลักษณ์หรือแบรนด์องค์กรผู้ว่าจ้าง (Employer Branding) โดยไทยกรุ๊ปสามารถคว้ารางวัลถึง 3 หมวดด้วยกัน ดังนี้

- Best Employer Brand Award
- Dream Employer of the Year
- Dream Companies to Work for

ตัวอย่างความมุ่งมั่นของไทยกรุ๊ปในการสร้างความสุขให้กับพนักงาน (Happiness by Design) และทำให้ได้รับรางวัล อาทิ

- การสร้างความผูกพันให้กับพนักงานในวันแรกผ่านโปรแกรม Onboarding
- การสอนงาน Coaching และการ Feedback พนักงานใหม่ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับวัฒนธรรมไทยกรุ๊ปและสร้างผลงานได้อย่างรวดเร็ว
- การพัฒนาทักษะต่าง ๆ ของพนักงาน ผ่าน Learning and Development Roadmap
- การจัด Workshop หลากหลายหัวข้อสำคัญ อาทิ Knowing You Knowing Others by Emergenetics, Regular Performance Conversation, Powerful Presentation with Storytelling เป็นต้น
- โปรแกรมไทยกรุ๊ปฟาสๆ เพื่อส่งเสริมสุขภาวะที่ดีแก่พนักงาน อาทิ
 - กิจกรรมบำบัดอาการออฟฟิศซินโดรมโดยคุณหมอผู้เชี่ยวชาญด้านการยศาสตร์ (Ergonomics)
 - กิจกรรมโคโรนิกะจัดดอกไม้จัดใจ เพื่อส่งเสริมสุขภาพใจ
 - กิจกรรม CEO Tea Time รับฟังความคิดเห็นพนักงานเพื่อพัฒนาองค์กร

รวมถึงการพัฒนาสวัสดิการอยู่เสมอ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้กับพนักงาน อาทิเช่น วันลางานในเดือนเกิด ปรับปรุงเงื่อนไขกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินรางวัลจากการชวนเพื่อนเข้ามาร่วมงานกับไทยกรุ๊ป (Friend Get Friend) เป็นต้น

ในปี 2566 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับการทำ Business Transformation ขององค์กร โดยได้มีการทบทวนแผนพัฒนาการเรียนรู้ของพนักงาน (Training Catalog: Learning and Development Roadmap) มุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่องความรู้ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน และทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานในรูปแบบใหม่

บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 1,661 คน คิดเป็น 91.87% ของจำนวนพนักงานเป็นการอบรมภายในจำนวน 24 หลักสูตร และอบรมภายนอกจำนวน 132 หลักสูตร

จำนวนพนักงานในปี 2566 (คน)	จำนวนพนักงานที่ได้รับการอบรมในปี 2566 (คน)	สัดส่วนพนักงานที่ได้รับการอบรม	การอบรมภายใน (คน)	การอบรมภายนอก (คน)	รวมจำนวนชั่วโมงการอบรมในปี 2566	จำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ย/คน
1,808	1,661	91.87%	1,510	151	20,979	13.79

บริษัทได้จัดให้มีกิจกรรม Learning Day เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจด้านแผนการเรียนรู้และพัฒนา ประชาสัมพันธ์ หลักสูตรที่เป็นโปรแกรมสำคัญที่จะเกิดขึ้นในปี 2566 – 2567 ภายในงานมีการจัดกิจกรรมการเรียนรู้ และชิมเพื่อให้ความรู้ต่าง ๆ แก่พนักงาน

Learning Day 19 Oct

Activity Booth of Culture and Employee Experience [CEX]

- Promote Employee Engagement Activity and Internal Communication in Theme 6 สุข "Happiness by design"
- Kahoot fun game : the highlight activity question



หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารและพนักงานที่สำคัญในปี 2566 เช่น

- 1) หลักสูตร Collaborative Workshop สำหรับผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดเป้าหมายและแผนงานประจำปี ทั้งนี้ แผนงานประกอบด้วยแผนกลยุทธ์ด้านธุรกิจ (Financial) แผนกลยุทธ์ด้านลูกค้า (Customer) แผนกลยุทธ์ด้านการปรับประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร (Efficiency and Risk) และแผนกลยุทธ์ด้านคน (People) ซึ่งรวมถึงแผนการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร
- 2) หลักสูตร Knowing You, Knowing Others (Emergenetics) 7 รุ่น
- 3) หลักสูตรเส้นทางสู่การโค้ช และให้ข้อมูลป้อนกลับอย่างสร้างสรรค์ (Constructive Coaching and Feedback)
- 4) หลักสูตรการสร้างทีมงานอย่างมีประสิทธิภาพ (How to Build Up Effective Teamwork)
- 5) หลักสูตรการบริหารผลการปฏิบัติงาน 1: การตั้งเป้าหมาย KPI (KPI Setting)
- 6) หลักสูตรการบริหารผลการปฏิบัติงาน 2: การติดตามผลการปฏิบัติงาน และให้คำแนะนำ (Regular Performance Conversation)
- 7) หลักสูตรการบริหารผลการปฏิบัติงาน 3: การประเมินผลการปฏิบัติงาน (Year-End Performance Review)
- 8) หลักสูตร Powerful Presentation and Storytelling
- 9) หลักสูตรการสื่อสารเพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Communication @ work)
- 10) หลักสูตรพี่เลี้ยงยุคใหม่ยุค Gen Y-Z (A Successful Mentor)

- 11) หลักสูตรการบริหารทีมสำหรับหัวหน้างานยุคใหม่ (New Gen Team Management)
- 12) หลักสูตรการบริหารความขัดแย้งเชิงสร้างสรรค์ (Constructive Conflict Management)
- 13) หลักสูตรสร้างนิสัยรวย ด้วยกองทุนรวม (Investment in Mutual Fund)
- 14) หลักสูตรการบริการเหนือความคาดหมาย (Service Beyond Expectation)
- 15) หลักสูตรการวางแผนสู่ความมั่งคั่ง (Personal Financial Planning)
- 16) หลักสูตรการตลาดออนไลน์ (Online Marketing)
- 17) หลักสูตร Power BI
- 18) หลักสูตรการบริหารโครงการ
- 19) การจัดหลักสูตร ZTC Refresh (Zero Tolerance to Corruption) เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์เป็นประจำทุกปี
- 20) การส่งเสริมการพัฒนาความรู้เฉพาะด้าน เช่น การส่งเสริมให้พนักงานเรียนหลักสูตรทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (SOA: Society of Actuaries) หลักสูตรด้านการลงทุน CISA & CFA

Highlight 2023 Learning and Development Programs



Collaboration Workshop



26-28 January
Participant: Executives

Knowing You, Knowing Others (Emergenetics)



1st batch : 15 June
Participant: EVP and above



2nd batch 19 July
Participant: SVP / VP



3rd batch : 22 August
Participant: SVP / VP



4th batch : 21 September
Participant: VP / AVP

KPI Setting Workshop

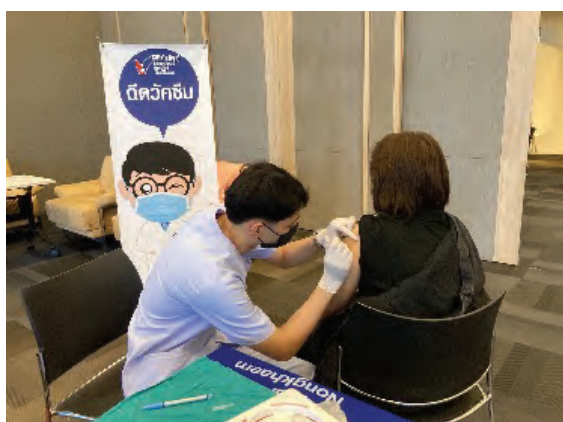


Total 17 Sessions
Participant: Executives and All Employee

ผลงานสำคัญด้านการดูแลพนักงาน

บริษัทได้วางกรอบแนวคิดการดูแลพนักงานตามแนวทาง Healthy & Wealthy (Well-being) และคำนึงถึงหลักความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พร้อมกับได้นำประเด็นสำคัญจากการสำรวจความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) ซึ่งทำเป็นประจำทุกปีมาพัฒนาเป็นแผนงานในการดูแลพนักงาน และปรับปรุงคุณภาพชีวิตการทำงานให้ดีขึ้น โดยในปี 2566 ผลงานสำคัญด้านการดูแลพนักงานได้แก่

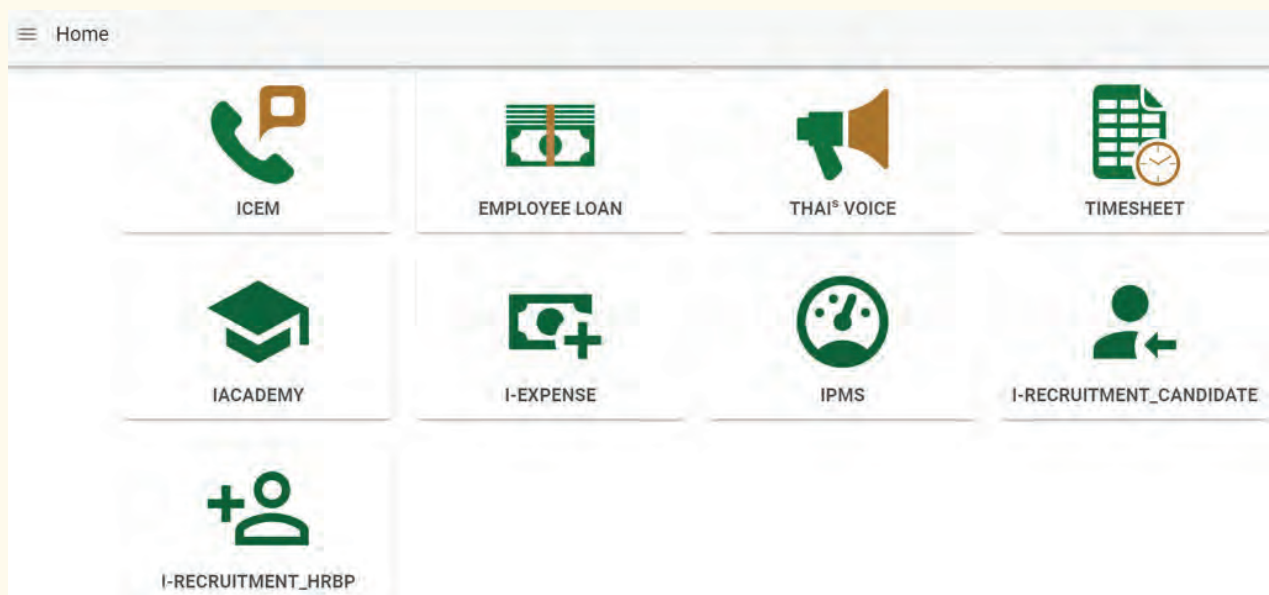
- 1) การตรวจสุขภาพประจำปีของพนักงานเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี โดยจัดโปรแกรมการตรวจสุขภาพให้เหมาะสมตามปัจจัยเสี่ยงและตามกลุ่มอายุ เช่น การตรวจคลื่นไฟฟ้าหัวใจ การเอ็กซเรย์ปอด การตรวจเชื้อมะเร็งเต้านม และต่อมลูกหมาก (ความเสี่ยงสำหรับพนักงานที่มีอายุ 35 ปีขึ้นไป) เป็นต้น
- 2) การฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ โดยบริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้มอบสิทธิพิเศษให้กับพนักงานจ่ายเพียงครั้งเดียว



- 3) การจัดกิจกรรม CEO Tea Time (Skip Level) เพื่อให้พนักงานสายงานต่าง ๆ ได้มีโอกาสพูดคุยแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับ CEO และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งทีม HR ในการปรับปรุงและพัฒนาให้บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยเป็นสถานที่ทำงานที่น่าอยู่
- 4) การออกแบบสำรวจความสุข และความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness and Employee Engagement Survey) เพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน โดยครอบคลุมทุกมิติของ Way of Working และ Way of Living โดยจะเน้นปรับปรุง พัฒนา ข้อที่ได้รับความคะแนนต่ำสุด 4 ลำดับ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานที่มีต่อองค์กรซึ่งเป็น Cycle ที่ทางบริษัทให้ความสำคัญและดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยรายงานผลการสำรวจความสุขจะถูกนำเสนอต่อการประชุม Management Committee ของแต่ละบริษัทเพื่อให้ทราบผลและหาแนวทางในการปรับปรุงพัฒนาต่อไป ส่วนข้อที่ได้รับความคะแนนดีจะได้รับการดูแลและส่งเสริมให้ดียิ่งขึ้น
- 5) การจัดกิจกรรม Townhall ของบริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารที่สำคัญ สิ่งที่บริษัทได้ดำเนินการแล้ว และสิ่งที่กำลังจะเกิดขึ้น เพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นตามเป้าหมาย และประสบความสำเร็จตามที่ตั้งไว้ การดำเนินงานที่สำคัญของบริษัท และรับฟังความคิดเห็นจากพนักงาน
- 6) การประกาศใช้นโยบายปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from Home Policy) และการยืดหยุ่นเวลาในการทำงาน (Flexible Time) เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานยุคใหม่โดยที่ยังสามารถส่งมอบผลงานได้ตามแผนที่วางไว้
- 7) การริเริ่มปรับปรุงพื้นที่อาคารสำนักงานบางส่วนเพื่อใช้เป็นพื้นที่ทำงานในลักษณะ Co-Working Space เพื่อเป็นพื้นที่ในการนั่งทำงาน และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการทำงานระหว่างพนักงานข้ามสายงาน โดยบริเวณดังกล่าวนอกจากจะมีพื้นที่ทำงาน ยังมีพื้นที่สำหรับสันทนาการ นั่งพักผ่อน รวมทั้งมีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เหมาะสมถูกสุขลักษณะ อาทิเช่น ห้องน้ำ ห้อง Pantry และพื้นที่ทำงานในบางสำนักงาน และมีตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติเพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงาน

- 8) การจัดกิจกรรมโยคะ / การขี่จักรยาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายและมีสุขอนามัยที่ดี
- 9) BJC Happy Money: ชี้อปสบายกระเป๋า เพื่อลดภาระค่าครองชีพของพนักงานในการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นในการดำรงชีวิต
- 10) การจัดกิจกรรมจัดดอกไม้โครีงกะ เพื่อเยียวยาและผ่อนคลายจิตใจให้สงบมากยิ่งขึ้น โดยเน้นการสัมผัสและชื่นชมความงามของดอกไม้ตามความเป็นจริงจนก่อให้เกิดความประณีตและความรู้สึกเพลิดเพลินขณะจัดดอกไม้
- 11) กิจกรรมให้ความรู้การดูแลสุขภาพโดยเฉพาะเรื่องการปวดเมื่อยจากออฟฟิศซินโดรม
- 12) หลักสูตรด้าน Financial Literacy Happy Money: การจัดหลักสูตรด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อวางแผนในการเก็บออม และวางแผนภาษีให้กับพนักงานในภาวะที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน
- 13) การจัดสวัสดิการเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานในภาวะที่เศรษฐกิจมีการชะลอตัว
- 14) การสื่อสารและดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมองค์กรของ THAI GROUP เพื่อให้พนักงานเกิดการรับรู้ (Awareness) และมีความเข้าใจ (Understanding) รวมทั้งสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในงานที่ได้รับผิดชอบได้อย่างเหมาะสม ต่อเนื่องจนเกิดเป็นนิสัย และส่งต่อการรับรู้ไปสู่ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกองค์กรต่อไป
- 15) การจัดกิจกรรมพนักงาน ตามหลักของ Happiness By Design เพื่อให้ครอบคลุมทั้ง 6 สุข กิจกรรมที่เป็น Highlight อาทิเช่น TCC We are family กิจกรรมชมรมพนักงาน THAI GROUP Employee Club กิจกรรม 5 ส. กิจกรรมส่งเสริม Well-being เช่น การดูแลรักษาโรคออฟฟิศซินโดรม และการจัดดอกไม้แบบโครีงกะ กิจกรรมสืบสานประเพณีวัฒนธรรมไทย เช่น สงกรานต์ ลอยกระทง การสวดมนต์ข้ามปี
- 16) การปรับปรุงสิทธิการลาเพื่อให้เข้ากับวิถีชีวิตของพนักงาน เช่น การลาวันเกิด การปรับปรุงสิทธิการลาคลอดสำหรับพนักงานผู้ชายเพื่อดูแลบุตร (คุณพ่อลาคลอด) การปรับเพิ่มจำนวนวันหยุดพักผ่อนประจำปี
- 17) เงินช่วยค่าที่จอดรถ
- 18) การปรับปรุงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในด้านเงินสมทบของบริษัท
- 19) กิจกรรมส่งเสริม สนับสนุนความยั่งยืน (Sustainability) ได้แก่
 - THAI GROUP เข้าร่วมโครงการคัดแยกขยะ Ting To Trash ของ ก.ส.ท. เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความเข้าใจในการคัดแยกขยะอย่างถูกต้อง และสร้างระบบในการจัดการขยะอย่างมีส่วนร่วมของทุกคนในองค์กร ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน แม่บ้าน ฝ่ายอาคาร เพื่อช่วยลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์
 - กิจกรรมปลูกป่า Project Net Zero 2030 โดยอาคเนย์ประกันชีวิตร่วมสร้างโลกสีเขียว ด้วยการเพิ่มต้นไม้ให้โลกของเรา 100,000 ต้นภายในปี 2030
 - กิจกรรมพนักงานเพื่อส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม ได้แก่ กิจกรรมทำความสะอาดวัดอรุณเนื่องในวันลอยกระทง โดยกลุ่มจิตอาสาของ THAI GROUP ร่วมกับกระทรวงวัฒนธรรม กิจกรรมจิตอาสาในงานสวดมนต์ข้ามปี ณ วัดอรุณราชวรารามราชวรมหาวิหาร
 - กิจกรรมนิทรรศการภาพวาดเด็ก เพื่อหาเงินสนับสนุนเป็นทุนการศึกษาให้กับเด็กร่วมกับมูลนิธิ เอ็มไอเอไทย

ด้านนวัตกรรมในการดูแลพนักงาน



การพัฒนาโปรแกรม (Program and Application) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่พนักงาน และลดการใช้กระดาษในกระบวนการทำงาน

- Timesheet ระบบการลงเวลาและบันทึกการทำงานสำหรับการทำงานจากที่สำนักงาน การปฏิบัติงานนอกสถานที่ การปฏิบัติงานจากที่บ้านตามนโยบาย Work from Home
- i-Expense ระบบที่ให้พนักงานเบิกสวัสดิการเงินช่วยเหลือของพนักงานผ่านระบบออนไลน์
- iAcademy ระบบการลงทะเบียนเรียนหลักสูตรต่าง ๆ ภายในกลุ่มบริษัท
- iRecruitment เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้สมัครงาน และมีฐานข้อมูลที่เชื่อมต่อกับระบบการบริหารงานบุคคล
- iVoice Enhancement (THAI[®] Voice) เป็นช่องทางการแจ้งปัญหา ข้อสงสัย ข้อร้องเรียนในประเด็นต่าง ๆ แบบ Two Way Communication กับผู้บริหารและหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง โดยระบบจะมีการรายงานภาพรวม (Dashboard) ระยะเวลาในการดำเนินการ (Service Level Agreement) ให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ
- iPMS เพื่อใช้ในการบริหารผลการปฏิบัติงาน เริ่มตั้งแต่การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาตนเอง การติดตามงานเป็นระยะ และการประเมินผลงานสิ้นปี

เป้าหมาย	กลยุทธ์และผลงาน
<p>1. คะแนนความผูกพันของพนักงาน (Employee Happiness and Engagement Score)</p> <p>บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยอยู่ในระดับร้อยละ 87 (เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ร้อยละ 3)</p>	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารและเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงานด้วยการสื่อสารและกิจกรรม การออกแบบการทำงานให้ตอบโจทย์คนรุ่นใหม่ เช่น นโยบายการ Work from Home / Flexi Time คะแนนความผูกพันของพนักงาน ปี 2566 อยู่ในระดับร้อยละ 87.11 <p><u>ข้อที่ได้รับคะแนนสูงสุด 3 ลำดับแรก</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ในภาพรวม ฉันได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับ THAI GROUP และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ 2) ฉันรู้งานของฉันสนับสนุนต่อเป้าหมายความสำเร็จของ THAI GROUP อย่างไร 3) ถ้าฉันต้องทำงาน Work from Home ฉันสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ <p><u>ข้อที่ได้รับคะแนนต่ำ 4 ลำดับ</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ในภาพรวมฉันรู้สึกพอใจในคำตอบแทนที่ได้รับเมื่อเทียบกับงานที่ทำ 2) สภาพแวดล้อมในการทำงาน พื้นที่เหมาะสม สะอาด เป็นระเบียบเรียบร้อย 3) กระบวนการทำงานต่าง ๆ ในหน่วยงานของฉัน ได้รับการจัดวางอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ 4) THAI GROUP สนับสนุนการเรียนรู้ จัดหลักสูตรพัฒนาความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน <ul style="list-style-type: none"> การจัดทำแผนการพัฒนาความผูกพันของพนักงาน (Action Plan) ระดับบริษัทและระดับสายงาน รวมทั้งนำความคิดเห็นที่ได้จากพนักงานไปพัฒนาประสบการณ์ และความเป็นอยู่ของพนักงานให้ดีขึ้น เช่น สภาพแวดล้อมในที่ทำงาน การพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมให้กับพนักงาน หัวหน้างาน การปรับปรุงสวัสดิการให้เหมาะสมกับพนักงาน และวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลง

เป้าหมาย	กลยุทธ์และผลงาน
<p>2. การพัฒนาพนักงาน</p> <p>2.1 เป้าหมายการอบรมพัฒนาตนเองเฉลี่ยอย่างน้อย คนละ 9 ชั่วโมง</p> <p>2.2 ผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) เข้าอบรมหลักสูตร Knowing You, Knowing Others ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80</p> <p>2.3 หลักสูตรต่อต้านการทุจริตประจำปี ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมเรียนและสอบผ่าน ร้อยละ 80</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผลการอบรม เฉลี่ยคนละ 13 ชั่วโมง • พัฒนา Learning Catalog วิเคราะห์ความจำเป็นในการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานตามระดับตำแหน่ง และลักษณะงาน โดยมีการประชาสัมพันธ์ และเริ่มใช้ใน Learning Day • แหล่งข้อมูลในการวิเคราะห์ความจำเป็นในการอบรมและการพัฒนาหลักสูตร <ol style="list-style-type: none"> 1) Job Architecture 2) ข้อมูลการประเมินผลประจำปี ซึ่งได้จากการประเมินตนเอง การประเมินโดยหัวหน้างานตามลำดับ 3) แบบสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน หลักสูตรที่จำเป็นต่อการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและอนาคต • หลักสูตรสำคัญในปี 2566 • การจัดหลักสูตร Knowing You, Knowing Others และให้ผู้บริหารระดับสูง และระดับหัวหน้างานได้ทำแบบทดสอบ Emergenetics เพื่อรู้จักรูปแบบการคิด และพฤติกรรมของตนเองและทีมงาน โดยผู้บริหารเข้าอบรมร้อยละ 90 (สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้) • การจัดหลักสูตรการบริหารจัดการ (Managerial Skills) เพื่อพัฒนากิจกรรมการจัดการให้กับหัวหน้างาน และพนักงาน เช่น <ol style="list-style-type: none"> 1) หลักสูตรการตั้งเป้าหมายการทำงาน (KPI Setting) 2) หลักสูตรการติดตามงาน และวิธีในการพูดคุยเพื่อติดตามงาน (Regular Performance Conversation) 3) หลักสูตรการประเมินผล (Year – End Performance Review) 4) หลักสูตรการเป็นพี่เลี้ยงในที่ทำงาน 5) การสร้างทีมงานอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น • หลักสูตรต่อต้านการทุจริตประจำปี มีผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมเรียนและสอบผ่าน ร้อยละ 97 • หลักสูตร FATCA และมาตรฐานการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติสำหรับธุรกิจประกันชีวิต (FATCA & Common Reporting Standard) • การออกแบบหลักสูตรให้หลากหลายทั้ง Class Room / Virtual / E-Learning เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ทักษะที่จำเป็นต่อการทำงาน และเตรียมพร้อมทักษะใหม่ ๆ เช่น <ol style="list-style-type: none"> 1) Power BI เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูล 2) Powerful Presentation & Storytelling 3) การบริหารโครงการแบบ Agile

เป้าหมาย	กลยุทธ์และผลงาน
<p>3. การพัฒนาโปรแกรมในด้านของ HR เพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงาน</p> <p>เป้าหมายร้อยละ 80 ของพนักงานเข้าใช้โปรแกรมของ HR</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ระบบการลงเวลา และบันทึกการทำงาน (Timesheet) สำหรับการทำงานจากที่สำนักงาน การปฏิบัติงานนอกสถานที่ การปฏิบัติงานจากที่บ้านตามนโยบาย Work from Home พนักงานร้อยละ 100 เข้าใช้ระบบการลงเวลา และบันทึกการทำงาน • iVoice Enhancement (THAI^s Voice) เป็นช่องทางการแจ้งปัญหาข้อสงสัย ข้อร้องเรียนในประเด็นต่าง ๆ แบบ Two Way Communication กับผู้บริหาร และหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง โดยระบบจะมีการรายงานภาพรวม (Dashboard) ระยะเวลาในการดำเนินการ (Service Level Agreement) ให้ผู้บริหารระดับสูงทราบ • i-Expense ระบบที่ให้พนักงานเบิกสวัสดิการเงินช่วยเหลือพนักงานผ่านระบบออนไลน์ พนักงานใช้ระบบการเบิกสวัสดิการเงินช่วยเหลือ ร้อยละ 100 สวัสดิการที่เบิกผ่านระบบได้ใน Phase 1 ปี 2566 <ol style="list-style-type: none"> 1) ค่ารักษาพยาบาล 2) เงินช่วยเหลืองานมงคลสมรส 3) เงินช่วยเหลืองานศพ • iAcademy ระบบการลงทะเบียนเรียนหลักสูตรต่าง ๆ ภายในกลุ่มบริษัท พนักงานใช้ระบบ iAcademy ร้อยละ 100 ในการสมัครเข้าเรียนหลักสูตรต่าง ๆ ตั้งแต่เริ่มใช้งานระบบ ช่วยให้พนักงานสามารถวางแผนและติดตามการเรียนรู้และพัฒนาตนเองได้ • iPMS ระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานแบบครบวงจร เริ่มตั้งแต่การกำหนดเป้าหมาย (KPI) ในการทำงาน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาตนเอง การรายงานความคืบหน้าและติดตามงาน การประเมินผลการปฏิบัติงานปลายปี
<p>4. ความปลอดภัย และ อาชีวอนามัยของพนักงาน</p> <p>เป้าหมาย ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน (Zero Accident)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน • มาตรฐานการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน เพื่อลดความเสี่ยงในสถานการณ์โรคระบาด ดูแล และให้ความรู้เรื่องการรักษาและป้องกันตนในสภาวะ COVID-19 ไข้หวัดใหญ่ และโรคระบาดอื่น ๆ • การจัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ประจำปี • มีการจัดซ้อมหนีไฟตามที่กฎหมายกำหนด

เป้าหมาย	กลยุทธ์และผลงาน
<p>5. การสื่อสารเพื่อให้พนักงานทราบเป้าหมาย และความเคลื่อนไหวทางธุรกิจของกลุ่มบริษัท</p> <p>เป้าหมาย</p> <ul style="list-style-type: none"> • การจัด Townhall ระดับกลุ่มบริษัท อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง • การจัด Townhall ระดับบริษัทย่อย อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง • การแจ้งข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> • ผลลัพธ์การจัด Townhall <ul style="list-style-type: none"> - ระดับกลุ่มบริษัท ปีละ 2 ครั้ง - ระดับบริษัทย่อย ครั้งปีครั้ง - ระดับสายงานทุกไตรมาส • การแจ้งข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ของบริษัท เช่น Email / Intranet / Line Group
<p>6. การจัดการด้านสิทธิมนุษยชน</p> <p>เป้าหมาย ไม่มีข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผลลัพธ์ ไม่มีการร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชน • ข้อพิพาทแรงงาน มี 1 ราย สืบเนื่องมาจากอดีตพนักงาน ร้องสำนักงานแรงงานจังหวัดว่าบริษัทเลิกจ้างพนักงาน โดยไม่จ่ายค่าชดเชย ซึ่งสำนักงานแรงงานจังหวัดได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าพนักงานลาออกเอง ไม่ใช่เป็นการเลิกจ้างจากบริษัท จึงมีคำสั่งยกคำร้อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท (Performance) การประเมินผลงาน KPI และคุณลักษณะส่วนบุคคล (Personal Attributes) ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เนื่องจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย บริหารจัดการ กำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และสอดคล้องกับเป้าหมายในการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัท

การประเมินผลงาน (KPI) ประกอบด้วยการประเมินใน 4 ด้าน ตามหลัก Balanced Scorecard ครอบคลุมเรื่องสำคัญทั้งปัจจัยภายใน (Internal Factors) และปัจจัยภายนอก (External Factors) ได้แก่ มิติด้านการเงิน (Finance) มิติด้านลูกค้า (Customer) มิติด้านประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยง (Efficiency / Risk) และมีมิติด้านคน (People) เพื่อให้เกิดความสมดุลในการพัฒนาองค์กร และบรรลุแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

ระดับคะแนนการประเมินผลงาน (KPI)

- คะแนน 1 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น น้อยกว่า 85%
- คะแนน 2 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น 85%-95%
- คะแนน 3 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น 96%-105%
- คะแนน 4 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น 106%-125%
- คะแนน 5 มีการดำเนินการในเรื่องนั้น >125%

การประเมินคุณลักษณะส่วนบุคคล (Personal Attributes) ที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการทำงานซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมองค์กรที่บริษัทกำหนดขึ้น เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดี (Role Model) ให้กับผู้บริหารและพนักงานต่อไป

การประเมินคุณลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วยค่านิยมองค์กร ความเป็นผู้นำ ทักษะในการบริหารจัดการ ความรู้ในงาน

ระดับคะแนนการประเมินคุณลักษณะส่วนบุคคล

- คะแนน 1 ไม่แสดงพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง ปฏิบัติน้อยมากหรือไม่ปฏิบัติเลย
- คะแนน 2 แสดงพฤติกรรมก็ต่อเมื่อได้รับชี้แนะ หรือกระตุ้นเตือนจากหัวหน้าบ่อยครั้ง
- คะแนน 3 แสดงพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวังสังเกตได้ไม่ต้องชี้แนะหรือกระตุ้นเตือนจากหัวหน้า
- คะแนน 4 แสดงพฤติกรรมได้อย่างชัดเจนและสม่ำเสมอ
- คะแนน 5 แสดงพฤติกรรมอย่างสม่ำเสมอ โดดเด่นและเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหลักฐานรับรอง

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

• เลขานุการบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการจึงได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทขึ้น โดยมีภาระหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุม รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ เพื่อให้กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาเอกสาร อาทิ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุม คณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายอานนท์ ชนม์ไตร ปฎิบัติหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 มิถุนายน 2565 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งต่อมาคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรณนา อุทุมทองกอน เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- 1) ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
- 2) ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 3) สรุปรายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัท และของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันจนสามาริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหาร คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันจนสามาริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้บริหารดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบเป็นประจำทุก 3 เดือน
- 4) ติดตามและดูแลให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 5) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญ ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) ทะเบียนผู้ถือหุ้น
 - (ค) หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ง) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - (จ) รายงานประจำปีของบริษัท
- 6) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น
- 7) สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

• หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้มีการสนับสนุน กิจกรรมของบริษัทให้เป็นไปอย่างถูกต้องโปร่งใส มีกลไกช่วยเพิ่มความสามารถในการควบคุม การรายงานและการติดตามผลการปฏิบัติงาน อีกทั้งยังช่วยให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดีมีความโปร่งใส มีการกำกับดูแล ที่ดีและมีบทบาทสำคัญในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร ตลอดจนสามารถพัฒนาองค์กรให้มีความแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน การพิจารณาแต่งตั้ง โยภยัย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายวิชาญ อัครวิทย์ เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 จนถึงปัจจุบัน โดยมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้ เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานที่

• หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อสนับสนุนบริษัทในการกำกับดูแลให้การ ปฏิบัติงานของผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ดูแลต่าง ๆ อาทิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแล สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมทั้งติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินงานของ บริษัทสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ได้แก่ นายอานนท์ ชนม์สวัสดิ์ รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 – 28 กุมภาพันธ์ 2566 ต่อมา นางสาว รณดา อุดมทองก้อน รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 – 31 สิงหาคม 2566 จากนั้น นางสาวเจนจิรา ตันติยะกุล รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 จนถึงปัจจุบัน

ในปี 2566 ไม่มีการกระทำผิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับใด ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

• หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ นายอานนท์ ชนม์สวัสดิ์ ซึ่งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส

• ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชี ให้แก่ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (“KPMG”) โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีประจำปีสำหรับ บริษัทเป็นจำนวน 1,930,000 บาท ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสเป็นจำนวนรวม 1,850,000 บาท โดยค่าสอบบัญชีของ บริษัทย่อยจำนวน 9 บริษัท ซึ่งบริษัทย่อยแต่ละบริษัทรับภาระเองเป็นจำนวนเงินรวม 10,753,750 บาท รวมเงินค่าสอบบัญชี ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 14,533,750 บาท

สำหรับบริษัทย่อยที่ตรวจสอบบัญชีโดยบริษัทอื่น จ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นรวม 505,000 บาท

ค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด รวมเป็นจำนวนเงิน 92,850 บาท

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

กรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญ		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1. นายเจริญ สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 30	608,007,946*	574,570,802*	ร้อยละ 5.82
2. ดร.อารีพงศ์ ภูษุ่่ม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3. นายฐาปน สิริวัฒนภักดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4. ดร.กุลภักตรา สีโรดม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7. นายวิษรา ตันตรียานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8. ดร.บูรณวงศ์ เสาวพฤกษ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9. นายอนุวัฒน์ จงยิณดี	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11. นางกิตติยา โตรณะเกษม	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13. นางอาทิตน์ พิษานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
14. ดร.อภิชัย บุญธีรธร	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

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

ผู้บริหาร	จำนวนหุ้นสามัญ		
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2. ดร.ลิสสา พัทธวิวัฒน์ศิริ	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3. นางสาวภารณ์ เชิดวิศวพันธุ์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4. นายโยอันเนส โดเฟนโฟเดน	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5. ดร.วีรภัทร สภากาญจน์	-	-	-
คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

8. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดีและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการกำกับดูแลติดตามอย่างต่อเนื่อง โดยเห็นว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นกลไกสำคัญในการบริหารและการปฏิบัติงานเพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การดูแลรักษาทรัพย์สิน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติดังกล่าว โดยบริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล โดยสำนักตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการกำกับดูแลกิจการในการปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งของบริษัทและบริษัทย่อย

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

ปี 2562 บริษัทได้จ้างที่ปรึกษาภายนอก ได้แก่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด (“PWC”) ในการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายใน และการจัดทำแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปีแบบ Risk-Based Audit ของแผนการปฏิบัติงานบริษัท และยังคงนำแนวทางระบบการตรวจสอบภายในดังกล่าวมาปรับใช้ต่อเนื่อง โดยในปี 2566 สำนักตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติได้ใกล้เคียงเป้าหมายที่กำหนดไว้

อย่างไรก็ตามในรอบปี 2566 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2566 ได้ให้ความเห็นว่าไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ระบบควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมามีบริษัทและบริษัทย่อยมีข้อสังเกตระบบการควบคุมภายใน ผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไข อย่างจริงจัง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญ เกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผลและมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

บริษัทมีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของระบบ การควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณารายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

รายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

- บุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่เข้าทำรายการระหว่างกันกับบริษัท และบริษัทย่อย ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ข้อ 6
- รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีการคิดตามราคาตลาดหรือเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันตามสัญญาโดยมีเงื่อนไขต่าง ๆ ตามปกติธุรกิจรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและความจำเป็น / ความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการระหว่างกันในระหว่างปีของแต่ละปีมีดังนี้

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียดรายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
เบี้ยประกันภัยรับ		1,164.24	1,107.17	1,405.89	1,030.98	
ธุรกิจประกันชีวิต						
บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดรี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.02	9.11	11.09	12.11	รายการที่เกิดจากการรับประกันชีวิตจากนิติบุคคล/บุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ การรับประกันชีวิตแบบกลุ่มจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน รวมถึงรับประกันชีวิตจากกรรมการ ผู้บริหาร กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.26	-	5.37	6.94	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟเอเชีย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.16	10.03	10.64	-	
บริษัท โออีซี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.31	3.65	4.48	6.18	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.77	2.94	3.50	4.49	
บริษัท ไทย มาลามา กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.94	3.15	3.48	3.91	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ อินดัสเทรียล (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.27	3.10	3.65	-	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ดี โฮม (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.73	9.23	5.55	-	
บริษัท อมรินทร์ บิ๊ค เซ็นเตอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	2.67	3.30	-	

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ธุรกิจประกันภัย						
บริษัท บีทรี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	120.59	119.64	141.56	151.72	รายการที่เกิดจากการ รับประกันภัยจากนิติบุคคล ที่เกี่ยวข้อง โดยจำนวน เบี้ยประกันส่วนใหญ่มา จากการรับประกันประเภท Industrial all risk (IAR), Property damage (PD), Business interruption (BI) จากบริษัทขนาดใหญ่ ทั้งบริษัทที่จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ และ บริษัทจำกัด ที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ ร่วมกัน
บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.06	0.14	20.35	32.14	
บริษัท เบียร์ทิพย์ บริวเวอรี่ (1991) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.18	0.08	15.23	32.14	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	32.80	32.14	31.27	31.28	
บริษัท เพอร์เซอส์ พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	57.16	30.88	29.73	27.25	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	6.79	195.90	20.42	23.29	
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.74	0.06	18.27	23.24	
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	47.52	36.06	27.94	21.26	
บริษัท ไออีซี เทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	28.62	0.03	20.02	18.58	
บริษัท แสงโสม จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	25.80	5.85	19.11	16.86	
บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ เซลลูลอซ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	34.81	0.24	17.34	11.70	
บริษัท สุรางค์ยี่ขัน จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.41	0.06	10.51	9.90	
บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	10.48	10.19	9.19	9.80	
บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	7.73	49.46	5.87	2.22	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	666.09	582.56	968.02	585.97	

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน		849.24	780.69	662.50	818.23	
บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	177.71	133.36	93.07	88.22	รายการที่เกิดจากการให้นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องเช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถบรรทุก สำหรับขนส่งสินค้าประเภทเครื่องดื่ม รถยนต์นั่งส่วนบุคคลสำหรับผู้บริหาร/พนักงาน เป็นต้น
บริษัท บีจี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	48.81	54.79	55.76	58.88	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	35.24	40.35	42.28	39.63	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	51.60	47.92	42.86	35.97	
บริษัท น้ำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	27.19	26.83	27.14	27.94	
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.23	18.76	21.25	26.28	
บริษัท ป้อมทิพย์ (2012) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	23.87	22.73	24.09	23.87	
บริษัท นำกิจการ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	23.20	21.83	21.75	21.92	
บริษัท ป้อมกิจ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.55	20.10	20.91	21.42	
บริษัท ป้อมคลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.84	20.02	20.98	21.33	
บริษัท น้ำพลัง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	21.41	20.85	21.02	21.20	
บริษัท น้ำเมือง จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	19.57	18.55	18.57	19.47	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	361.02	334.60	252.82	412.10	
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		0.53	5.11	2.85	3.50	
บริษัท ทิพย์สุพรรณบุรีไบโอเอนเนอจี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.25	0.31	-	-	รายการที่เกิดจากการให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องเช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
บริษัท ไทยแอลกอฮอล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.21	0.27	-	-	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.07	4.53	2.85	3.50	
รายได้เงินปันผล		79.50	82.37	79.83	87.20	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	30.20	29.95	29.51	30.70	รายการที่เกิดจากการรับเงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล	กรรมการร่วมกัน	31.17	34.94	31.49	34.66	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เพื่ออุตสาหกรรมเพอร์ฟิวเพอร์ตี	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	13.05	12.33	12.46	11.39	
บริษัท เพอร์ฟิวเพอร์ตี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.06	3.29	3.49	6.17	
บริษัท เบอรีส์ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.02	1.66	2.04	2.91	
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.20	0.84	1.37	

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ดอกเบียร์		130.94	128.65	151.54	141.84	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	51.22	53.16	61.27	60.62	รายการที่เกิดจากการรับดอกเบียร์จากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอรัลล์ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	36.07	36.31	39.04	36.60	
บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	11.91	15.90	27.88	24.91	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นหน่วยลงทุนทางอ้อม	15.27	17.29	19.90	14.26	
บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	16.47	5.99	3.45	5.45	
กำไรจากการขายเงินลงทุน		(10.22)	1.17	(1.51)	(2.41)	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเพรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือหุ้นหน่วยลงทุนทางอ้อม	0.48	1.26	0.02	-	รายการที่เกิดจากการกำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	6.38	8.80	-	
บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(0.11)	1.06	1.95	-	
บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.70	-	2.58	5.45	
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	(7.61)	-	-	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ดับบลิวเอชเอ อินดิस्टเรียล	กรรมการร่วมกัน	(2.34)	-	-	-	
บริษัท เบอรัลล์ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(9.95)	0.08	(14.86)	(8.84)	
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	กรรมการร่วมกัน	-	-	-	0.98	
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	7,099.76	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	7,099.76	-	รายการที่เกิดจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย
รายได้อื่น		1.86	3.54	4.30	38.68	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.86	3.54	4.30	38.68	รายการที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้า จากสัญญาเช่าดำเนินงาน และอื่น ๆ

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ค่าสินไหมทดแทน		149.70	102.04	473.46	148.40	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.88	1.21	4.12	23.54	รายการที่เกิดจากการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เกิดจากความเสียหายของบริษัทผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	17.12	8.37	39.79	22.16	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	66.49	-	
บริษัท เบอรัลล์ ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.92	1.44	48.03	-	
บริษัท คอฟฟี่ คอนเซ็ปต์ รีเทล จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	24.30	-	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.82	1.31	19.75	17.44	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	41.27	5.23	17.05	13.75	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.36	1.81	4.08	12.52	
บริษัท เบอรัลล์ ยุคเกอร์ เซลลิกซ์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.70	5.99	15.05	12.30	
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	6.51	6.93	12.51	9.15	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.36	1.00	8.13	7.79	
บริษัท โออิชิเทรดดิ้ง จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.14	0.60	2.02	6.30	
บริษัท โออิชิราเมน จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.56	0.66	1.36	5.19	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.28	-	25.77	2.09	
บริษัท เทอร่าโกร ฟู้ดส์ไทย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.54	0.77	5.25	1.01	
บริษัท แอสเสท เวิร์ด รีเทล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.81	2.01	4.42	0.76	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	67.43	64.71	175.34	14.40	
ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ		-	-	4,415.62	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	4,415.62	-	รายการที่เกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		19.38	2.88	382.65	405.13	
บริษัท ชาร์จ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย	19.38	2.88	382.65	405.13	รายการที่เกิดจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับที่นำเสนอเบี้ยประกันวินาศภัย

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ต้นทุนทางการเงิน		-	-	0.01	90.23	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึงวันที่ 7 มิถุนายน 2561)	-	-	0.01	90.23	ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้าปลีกกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		146.09	65.23	95.09	44.83	
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	30.85	16.75	44.25	17.95	มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี เป็นต้น
บริษัท บีทีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	20.09	19.99	25.49	22.26	
บริษัทอื่นที่เกี่ยวข้อง	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	95.15	28.49	25.35	4.62	
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ		232.79	251.74	241.61	206.27	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ ไลฟ์สไตล์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.04	35.19	4.57	33.03	ยอดคงเหลือของเบี่ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	9.38	8.59	10.70	9.53	
บริษัท บีทีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.14	0.87	1.86	4.20	
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	(1.78)	(2.43)	(5.18)	(4.45)	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	210.01	209.52	229.66	163.96	
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		-	-	1,168.91	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	1,168.91	-	ยอดคงเหลือของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		82.30	83.77	83.29	81.38	
บริษัท บีทีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.55	10.09	14.43	10.26	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท แคมเปญ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	16.53	14.62	9.69	7.91	
บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.48	2.44	2.45	2.51	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.66	4.36	4.58	3.46	
บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.72	1.74	1.78	2.27	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	48.36	50.52	50.36	54.97	

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน		13.21	25.76	30.25	21.60	ยอดคงเหลือของลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงิน ที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์ แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์ กำแพงเพชร จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.16	5.20	9.50	13.16	
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	0.29	2.44	4.30	
บริษัท แก้วกรุงไทย จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.58	4.21	5.45	4.14	
บริษัท ไทยแอลกอฮอล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.25	5.93	6.89	-	
บริษัท ทิพย์สุพรรณบุรี ไบโอเอนเนอจี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	4.79	7.08	-	-	
บริษัท สีนเอกพาณิชย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.38	2.02	4.83	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	0.05	1.03	1.14	-	ยอดคงเหลือของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัท เกี่ยวข้องกัน
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		4,908.51	4,884.26	5,989.50	6,433.71	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	1,452.35	1,437.01	2,037.48	1,887.36	
บริษัท เบอรัลส์ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	1,116.75	1,133.52	1,136.98	1,345.17	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	441.97	490.30	939.16	1,328.27	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าอสังหาริมทรัพย์ เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมถือ หน่วยลงทุนทางอ้อม	670.01	621.82	954.89	725.42	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิ การเช่าอสังหาริมทรัพย์ โกลเด้นเวนเจอร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมถือหน่วยลงทุนทางอ้อม	363.24	349.78	409.78	503.53	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิ การเช่าอสังหาริมทรัพย์ ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล	กรรมการร่วมกัน	433.23	436.26	460.97	403.60	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	430.96	415.57	-	188.94	
Fraser's Hospitality Trust	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	50.24	51.42	

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
สินทรัพย์อื่น		3.97	38.39	170.54	38.65	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	13.67	16.48	17.68	ยอดคงเหลือจากการให้บริการเช่าพื้นที่ ค่าปรับจากการจ่ายเงินล่าช้า จากสัญญาเช่าดำเนินงาน ดอกเบี้ยค้างรับจากการลงทุน และอื่น ๆ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท เบอริส ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	8.17	7.84	8.33	
บริษัท เพอร์เซอส์ พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	5.99	4.07	4.61	
บริษัท เพอร์เซอส์ พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	6.51	-	2.01	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเพอร์เซอส์ พร็อพเพอร์ตี้	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อม ถือหุ้นหน่วยลงทุนทางอ้อม	-	1.88	-	1.81	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	142.15	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	3.97	2.17	-	4.21	
สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย		187.96	22.24	232.20	144.92	
บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.89	6.52	-	-	ยอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิต และประกันวินาศภัยจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	15.26	1.55	8.46	2.81	
บริษัท แกรนด์ ยูนิตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	1.72	1.18	5.15	8.67	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ ไรซ์เคิล จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	8.77	-	4.62	17.35	
บริษัท เบอริส ยูคเกอร์ เซลลูลอช จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	24.13	-	15.04	12.30	
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	28.16	-	27.02	9.10	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	5.54	-	6.23	5.43	
บริษัท เบอริส ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.37	-	10.88	5.17	
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.44	-	5.56	4.05	
บริษัท เพอร์เซอส์ พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	14.64	-	11.91	3.85	
บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	0.54	-	24.74	2.09	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	82.50	12.99	112.59	74.10	

บริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)				รายละเอียด รายการ
		31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
เจ้านี้บริษัทประกันภัยต่อ		-	-	1,168.91	-	
บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	-	-	1,168.91	-	ยอดคงเหลือของเงินสำรอง สินไหมทดแทนและสินไหม ทดแทนค้างจ่ายจากบริษัท ที่เกี่ยวข้องกัน
หนี้สินอื่น		16.36	30.44	52.42	101.81	
บริษัท ชาร่า อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหาร สำคัญของบริษัทย่อย	-	-	45.16	49.40	ยอดคงเหลือจากค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงานและ ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	-	1.83	7.26	-	
The Southeast Group International Limited	กรรมการร่วมกัน (เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จนถึง วันที่ 7 มิถุนายน 2561)	-	-	-	42.59	
บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน	2.99	1.30	-	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ ทางอ้อมร่วมกัน	13.37	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 23 กุมภาพันธ์ 2567 ต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ และนางสาวรจนา อุดมทองก้อน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อ นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์ และนางสาวรจนา อุดมทองก้อน กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูล that บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน	
2. นางสาวรจนา อุดมทองก้อน	เลขานุการบริษัท	

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (อายุ 79 ปี) ประธานกรรมการ



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ มหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารธุรกิจคณิศรแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาอุตสาหกรรมบริการและการท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยคริสเตียน
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาศาสตร์และเทคโนโลยีการอาหาร มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต 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 และประธานกรรมการบริหาร บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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 แอสเซทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเสท เวิร์ด คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้งส์ (2519) จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ เนฟ, ลิมิเต็ด
2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สิริวัฒนา จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พรณริธ จำกัด
2548 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี แลนด์ จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี- *
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี- *
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
 - บิดาของ นางอาทิตันท์ พิษานนท์ (กรรมการ) และนายฐาปน สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)
 - บิดาของคู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ (กรรมการ)

*ถือหุ้นในบริษัททางอ้อมผ่านบริษัท มงคลสิริ จำกัด ซึ่งถือหุ้นบริษัท 608,007,946 หุ้น (ร้อยละ 80.84)

ดร.อารีพงศ์ ภูษะอุ่ม (อายุ 66 ปี)

รองประธานกรรมการ
ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
และความยั่งยืน



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
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

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 (ประเทศไทย)
จำกัด (มหาชน)

- กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-
- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายฉวปน สิริวัฒนภักดี (อายุ 49 ปี)

รองประธานกรรมการ
กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล
และความยั่งยืน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาพระพุทธศาสนา มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการนวัตกรรมทางธุรกิจ มหาวิทยาลัยศิลปากร
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาศิลปะและการออกแบบ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการโรงแรม มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาชุมชน มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- The Cambridge, Earth on Board – Board Director Programme

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	รองประธานกรรมการบริษัท คนที่ 1 บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหา บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
8 มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท อมรินทร์ คอร์เปอเรชั่นส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน))
มกราคม 2560 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
26 มีนาคม 2558 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการคนที่ 3 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
14 กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2544 – กุมภาพันธ์ 2560	กรรมการ บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ตุลาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟ เอชซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
กันยายน 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล เบฟเวอเรจ โฮลดิ้งส์ (นิวซีแลนด์) ลิมิเต็ด
กรกฎาคม 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เดอะ ซี แคนวาส จำกัด
เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ แคมโบเดีย บรีวเวอรี่ส์ ฟู้ดส์ แอลทีดี
มกราคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ เพอร์เซอรัส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
19 ธันวาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟ จำกัด
15 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ เวียดเบฟ คัมพานี ลิมิเต็ด
19 เมษายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ ซูเปอร์ ฟู้ด แบรินดส์ คัมพานี ฟู้ดส์ แอลทีดี
มกราคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
กุมภาพันธ์ 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
7 เมษายน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท บิสโตร เอเชีย จำกัด

1 สิงหาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด)
19 กรกฎาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างคอร์ปอเรชั่น จำกัด
21 มิถุนายน 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ เข้าท์ อีส เอเชีย โลจิสติกส์ พิกทีอี แอลทีดี (จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์)
21 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ เอเชีย บรีวเวอรี่ส์ ลิมิเต็ด (จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์)
21 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ สยาม บรีวเวอรี่ส์ ลิมิเต็ด (จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสิงคโปร์)
5 ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอเรจ ยูไนเต็ด จำกัด
5 ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างเบียร์ จำกัด
20 เมษายน 2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เบียร์โค เทรนนิ่ง จำกัด
17 ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์โค ลิมิเต็ด (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศสิงคโปร์)
มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทสุรากระทิงแดง
มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีเอสเปช ดิจิตอล จำกัด
เมษายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประชาธิรัฐธรรมาภิบาล วิศวกรรมเพื่อสังคม (ประเทศไทย) จำกัด
เมษายน 2556 – กุมภาพันธ์ 2563	กรรมการ บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
18 มีนาคม 2556 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ไทมส์ พับลิชชิ่ง ลิมิเต็ด
19 กุมภาพันธ์ 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
16 พฤศจิกายน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ อินเตอร์เบฟ อินเวสเม้นท์ ลิมิเต็ด
13 กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พรรณธิดา จำกัด
มกราคม 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
กุมภาพันธ์ 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
26 ตุลาคม 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
2 กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อเดลฟอส จำกัด
17 กันยายน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ อินเทอร์เนชั่นแนล เบฟเวอเรจ โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด
ปัจจุบัน	กรรมการ กลุ่มบริษัททีซีซี

มกราคม 2551 – กันยายน 2565	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2551 – กันยายน 2565 ตุลาคม 2559 – สิงหาคม 2565	รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด ผู้บริหารสูงสุด สายพัฒนาความเป็นเลิศ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
กุมภาพันธ์ 2561 – มกราคม 2565	รองประธานกรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
2562 – 2563	ประธานกรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล โฮลดิ้ง จำกัด
2560 – 2562	ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล โฮลดิ้ง จำกัด
ธันวาคม 2560 – พฤศจิกายน 2563 ตุลาคม 2561 – กันยายน 2563	กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล โฮลดิ้ง จำกัด ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มธุรกิจเบียร์ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2558 – กุมภาพันธ์ 2563	กรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง (2519) จำกัด
กุมภาพันธ์ 2554 – กุมภาพันธ์ 2563	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2549 – กุมภาพันธ์ 2563	รองประธานกรรมการ บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2547 – มิถุนายน 2561	รองประธานกรรมการ กลุ่มบริษัทสุรากระทิงแดง
เมษายน 2547 – กุมภาพันธ์ 2561	รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2550 – สิงหาคม 2558 ตุลาคม 2546 – มกราคม 2551	รองประธานกรรมการ บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน) กรรมการ และรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
 - บุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ)
 - พี่น้องของนางอาภินันท์ พิษานนท์ (กรรมการ)

ดร.กุลภัทรา สิริโดม (อายุ 68 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก การเงิน University of Pittsburgh สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท การเงิน West Virginia University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543
- Advance Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 29/2552
- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2564
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

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)

พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

1 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

2560 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2556 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

และประธานกรรมการธรรมาภิบาล / การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)

2537 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ไทยเพรซิเดนทียูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)

• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

31 พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอ็กซ์ จำกัด
พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท คาร์ด เอ็กซ์ จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสต์บางกอก
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย

- กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ (อายุ 78 ปี)

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 18/2549
- Advance Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 127/2553
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

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

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

19 กันยายน 2566 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2563 – 18 กันยายน 2566	กรรมการนโยบายและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
2553 – 7 เมษายน 2566	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

- กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี

(อายุ 71 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาระดับสูง รุ่นที่ 7 (นิดา)
- หลักสูตรบริหารงานตำรวจชั้นสูง รุ่นที่ 16
- หลักสูตรนักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 6 สำนักงานอัยการสูงสุด
- ปริญญาบัตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.รุ่นที่ 45)
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 8/2547
- Advance Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2549
- Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 30/2549
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 117/2552
- Board Nomination and Compensation Program รุ่นที่ 15/2565
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

• บริษัทจดทะเบียน

1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
28 กุมภาพันธ์ 2562 – 30 มิถุนายน 2565	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท เอสทีพี แอนด์ ไอ จำกัด (มหาชน)
2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสทีพี แอนด์ ไอ จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน)
2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
-----------------	---

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายวัชร ตันตริยานนท์

(อายุ 65 ปี)

กรรมการอิสระ



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท Science in Management Administration
Northrop University, California, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2550
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 8/2555
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 13/2555
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 16/2555
- Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่นที่ 41/2555
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

• บริษัทจดทะเบียน

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2561 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)

2556 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2559 – 29 พฤษภาคม 2566

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง

บริษัท เอ็ม พิคเจอร์ส อินเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

1 ธันวาคม 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บริษัท บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ จำกัด

พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ธันวาคม 2563 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พฤศจิกายน 2565 – 10 กันยายน 2566

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

ธันวาคม 2563 – 10 กันยายน 2566

กรรมการอิสระ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

เมษายน 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ บริษัท ดับเบิลเอ (1991) จำกัด (มหาชน)

เมษายน 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)

2557 – 18 สิงหาคม 2566

ประธานกรรมการ

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2550 – ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา คณะกรรมการ บริษัท เอส แคปปิตอล จำกัด

• กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

• การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

- ของตนเอง -ไม่มี-

- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

• ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.บุญวงศ์ เสาอพฤกษ์ (อายุ 66 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการกำกับความเสี่ยง



วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2562
- Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2562
- Independent Observer Program (IOP) รุ่นที่ 9/2562
- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 2/2564
- Subsidiary Governance Program (SGP Online) รุ่นที่ 4/2566
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 18/2566
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- บริษัทจดทะเบียน

กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

4 เมษายน 2565 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

23 กันยายน 2564 – 3 เมษายน 2565

กรรมการปฏิรูปองค์กร

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

18 พฤษภาคม 2563 – ปัจจุบัน

กรรมการ มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม

2562 – ปัจจุบัน

ผู้สังเกตการณ์ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

2558 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บริษัท เดอะ บลูเชอร์เคิล พีทีอี แอสทีดี ประเทศสิงคโปร์

2558 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท เอเบิล แอสเสท สุขุมวิท จำกัด

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

- ของตนเอง -ไม่มี-

- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายอนุวัฒน์ จงยิณดี (อายุ 66 ปี)

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- วิทยาศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 135/2553
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 31/2553
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2553
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 11/2561
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 17/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- บริษัทจดทะเบียน

1 มีนาคม 2566 – ปัจจุบัน

กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

10 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการต่อต้าน
ทุจริตคอร์รัปชัน
บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2562 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล
และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
บริษัท พุกผา 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)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
2564 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการตรวจสอบภายใน มูลนิธิปิดทองหลังพระ สืบสานแนวพระราชดำริ
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี / ที่ปรึกษาคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการบัญชี / อนุกรรมการสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / บริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาพิจารณาตอบแทน / กรรมการบรรษัทภิบาล บริษัท โซติวณิอุตสาหกรรมการผลิต จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดอยคำผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โรงเรียนมหิดลวิทยานุสรณ์
2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ สภาอากาศไทย
2561 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการกำกับดูแลการประเมินผล การพัฒนาองค์กรรัฐวิสาหกิจ ด้านการตรวจสอบภายใน
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ
2558 – ปัจจุบัน	ประธานชมรมบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน สมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
2558 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาให้การรับรองแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชัน ของภาคเอกชนไทย

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางกิตติยา โตรณะเกษม (อายุ 65 ปี)

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการปฏิรูปองค์กร
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- วิทยาการรับเชิญสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - 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

และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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 / กรรมการสรรหาและกำหนด
คำตอบแทน บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567
มีมติอนุมัติการปรับสัดส่วนกรรมการของนางกิตติยา โตรณะเกษม จากเดิมสัดส่วนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ให้มีผลวันที่ 1 เมษายน 2567

• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อัลฟ่า เอกซ์ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน) สคช.
2561 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสถาบันธนาคารไทย สถาบันธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย (Thai Bank Academy)

• **ประสบการณ์การเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

2560 – 2561	กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2560 – 2563	ประธานกรรมการบริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด
2559 – 2561	กรรมการสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
2559 – 2561	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (CFO) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2554 – 2559	ประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2553 – 2559	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2553 – 2559	กรรมการ และกรรมการลงทุน บริษัท กรุงไทย แอ็กซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2548 – 2559	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร (อายุ 69 ปี)

กรรมการ

รองประธานกรรมการบริหาร

กรรมการปฏิรูปองค์กร

กรรมการกำกับความเสี่ยง

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วุฒิบัตรคอมพิวเตอร์บริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วุฒิบัตร Mini MBA สาขา Leadership Management มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

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 และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 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 และกรรมการบริหาร บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหารคนที่ 2 / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / ประธานกรรมการการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

22 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน
 21 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน
 มิถุนายน 2566 – ปัจจุบัน
 15 มีนาคม 2566 – ปัจจุบัน
 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน
 พฤศจิกายน 2565 – 25 กันยายน 2566
 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน
 มิถุนายน 2564 – ปัจจุบัน
 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน
 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน
 พฤษภาคม 2564 – ปัจจุบัน
 ตุลาคม 2563 – ปัจจุบัน
 ธันวาคม 2562 – ปัจจุบัน

2558 – ปัจจุบัน

สิงหาคม 2556 – ปัจจุบัน
 กุมภาพันธ์ 2556 – ปัจจุบัน
 สิงหาคม 2555 – ปัจจุบัน
 กันยายน 2550 – ปัจจุบัน

เมษายน 2550 – ปัจจุบัน
 มกราคม 2549 – ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน
 ปัจจุบัน

ปัจจุบัน

ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป มั่นใจ จำกัด
 กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด
 กรรมการ บริษัท โปรคาราจ จำกัด
 กรรมการ บริษัท บิ๊กซี รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
 รองประธานกรรมการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
 กรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
 รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
 กรรมการ เข้าท์ อีส เอเชีย โลจิสติกส์ พีทีอี. แอลทีดี.
 กรรมการ เอเชีย บรีวเวอรี่ส์ ลิมิเต็ด
 กรรมการ สยาม บรีวเวอรี่ส์ ลิมิเต็ด
 กรรมการ ไทย บรีวเวอรี่ส์ ลิมิเต็ด
 กรรมการ บริษัท ช้างเบียร์ จำกัด
 กรรมการ เบียร์โค ลิมิเต็ด
 (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศไทยสิงคโปร์)
 กรรมการ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ คอมเมอร์เชียล
 แอสเสท แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด
 กรรมการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ลิมิเต็ด
 กรรมการ เฟรเซอร์ แอนด์ นีฟ, ลิมิเต็ด
 กรรมการ บริษัท เพ็ทฟอร์ม (ไทยแลนด์) จำกัด
 กรรมการ บริษัท อีสเทิร์น ซิบอร์ด อินดัสเตรียล
 เอสเตท (ระยอง) จำกัด
 กรรมการ บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
 กรรมการ บริษัท โออีซี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
 กรรมการ บริษัท ไทย เบเวอเรจ แคน จำกัด
 กรรมการ บริษัท วัฒนภักดี จำกัด
 กรรมการ บริษัท เบียร์ทิพย์ บรีวเวอรี่ (1991) จำกัด
 กรรมการ บริษัท ฐานนิรันดร์ จำกัด
 กรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้ง จำกัด
 กรรมการ
 บริษัท นอร์ธปาร์ค พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
 กรรมการ
 บริษัท นอร์ธปาร์ค เซอร์วิส อพาร์ทเม้นท์ จำกัด
 กรรมการ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ หัวหิน จำกัด

ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ปัตตาเวีย กอล์ฟคลับ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พี.ซี.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอเรจ โฮลดิ้ง จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท หนองคาย คันทรี กอล์ฟคลับ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเจริญ คอมเมอร์เชียล จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คริสตอลลา จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เดอะชะอำ ยอร์ช คลับ โฮเต็ล จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทอราโกร เพอร์ติไลเซอร์ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พรธนธิดา จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เลควิว กอล์ฟ แอนด์ ยอร์ช คลับ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อเดลฟอส จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แก่นขวัญ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มแรงเฮอร์ (2008) จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท จักรวรรดิ 52 จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ช้างเบียร์ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ถังไม้ไผ่ไทย จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพอรุณภัย จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ รีไซเคิล จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติก จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ เอ็นเนอร์ยี จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยโมลาส จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบฟเทค จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แพนอินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สุราบางยี่ขัน จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข เทรนนิ่ง จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข เบเวอร์เรจ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข โฮลดิ้งส์ จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อธิมาตร จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาหารเสริม จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส.เอส.การสุรา จำกัด
ปีปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเอสเอ็ม แมเนจเม้นท์ จำกัด

ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ควอลิตี้ ไลน์แอปเปิล โปรดักส์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี บริหารธุรกิจ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี รีเทล จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี อินเตอร์เทรด จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี โฮลดิ้งส์ (2519) จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทย-สแกนดิค สติล จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท นอร์ธปาร์ค กอล์ฟแอนด์สปอร์ตคลับ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท นอร์ธ ปาร์ค เรีลเอสเตท จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจซี กลาส (ประเทศไทย) จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจซี บิ๊กซี พาร์ทเนอร์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจซี บิ๊กซี โฮลดิ้ง จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจซี แพคเกจจิ้ง จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจซี มูฟ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจซี อินดัสเทรียล แอนด์ เทรดดิ้ง จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีเจเอช อินเวสเมนต์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ ฟู๊ดส์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ สเปเชียลตี้ส์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์อาชา จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท สัมพันธ์กิจ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท สิริวนา จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท หินอ่อนและศิลา จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน)
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท โออีซี เทรดดิ้ง จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท โออีซี ฟู๊ด เซอร์วิส จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท โออีซี ราเมน จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท บี เรส เวนเจอร์ส จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท สิริสัมพันธ์ จำกัด
ปีจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาหารสยาม (1513) จำกัด

มกราคม 2549 – 6 กันยายน 2566	รองประธานกรรมการบริหารคนที่ 1 และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2564 – 18 กรกฎาคม 2566	รองประธานกรรมการบริหารคนที่ 3 บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2560 – 18 กรกฎาคม 2566	รองประธานกรรมการบริษัทคนที่ 2 บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2558 – 18 กรกฎาคม 2566	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2559 – กันยายน 2565	กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่อาวุโส และผู้บริหารสูงสุดการเงินและบัญชีกลุ่ม บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
ธันวาคม 2555 – พฤศจิกายน 2563	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
มีนาคม 2559 – มกราคม 2561	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท บีจี ซุปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2553 – กันยายน 2559	กรรมการ และรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)
ตุลาคม 2546 – พฤษภาคม 2553	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายโชติพัฒน์ พิชานนท์ (อายุ 60 ปี)

กรรมการ

ประธานกรรมการบริหาร

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการปฏิรูปองค์กร

กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยมิสซูรี สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 155/2555
- Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 2/2565
- Role of the Chairman Program (RCP On-Site) รุ่นที่ 55/2566
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- บริษัทจดทะเบียน

1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
23 กันยายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการปฏิรูปองค์กร บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
9 สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
29 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 สิงหาคม 2566 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 ธันวาคม 2564 – 11 สิงหาคม 2566	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2560 – ปัจจุบัน	บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการ
2560 – 2563	บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2554 – ปัจจุบัน	บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการคนที่ 2 บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
• กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
22 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป มั่นนี้ จำกัด
21 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด
ปัจจุบัน	กรรมการ
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	บริษัท เพรเซอร์ พร็อพเพอร์ตี้ ออสเตเลีย จำกัด
ตุลาคม 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลตัง จำกัด
พฤษภาคม 2564 – 17 สิงหาคม 2566	ประธานกรรมการ บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด
2564 – 17 สิงหาคม 2566	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2564 – ปัจจุบัน	บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาหารสยาม (2513) จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท รถดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ ธิเทล จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
2560 – มกราคม 2566	ประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โอเอชซีเอชโอ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แอดไวซ์เซอร์ 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 เอ็นจิเนียริง โซลูชั่นส์ จำกัด

2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สอนศิลป์ พัฒนา 1 จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด
2557 – 26 พฤษภาคม 2566	ประธานกรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอเชียติกเฮาส์ 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
2550 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
1 ธันวาคม 2564 – 31 มีนาคม 2566	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
พฤศจิกายน 2564 – 31 มีนาคม 2566	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2550 – 25 กันยายน 2566	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 โปรการจาง จำกัด

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
 - คู่สมรสของ นางอาทิตันท์ พิษานนท์ (กรรมการ)
 - คู่สมรสของบุตรของนายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ)

นางอาทิตันท์ พิชานนท์ (อายุ 51 ปี)

กรรมการ

รองประธานกรรมการบริหาร



วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ อิมพีเรียลคอลเลจ มหาวิทยาลัยลอนดอน ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์การบริการ 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
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

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)

• กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

22 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป มั่นใจ จำกัด

21 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด

เมษายน 2564 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นใจ รีเทล จำกัด

2564 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส ลีฟวิ่ง จำกัด

2563 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นใจ จำกัด

2563 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ทวีพัฒน์ทรัพย์ จำกัด

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

2559 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท โอเอชซีเอชโอ จำกัด

2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอร์ 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 สอนศิลปพัฒนา 1 จำกัด
2557 – 26 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี พรีเมิเลจ การ์ด จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แผ่นดินธรรม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2550 – 25 กันยายน 2566	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรการจาง จำกัด

- กิจกรรมที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-
- การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
 - บุตรของ นายเจริญ สิริวัฒนภักดี (ประธานกรรมการ)
 - คู่สมรสของ นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ (กรรมการ)
 - พี่น้องของ นายฐาปน สิริวัฒนภักดี (รองประธานกรรมการ)

ดร.อภิชัย บุญธีรวร (อายุ 69 ปี)

กรรมการ
กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการบริหาร



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
 - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 9/2566
 - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 30/2566
 - Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต นวัตกรรมจัดการสุขภาพยุคดิจิทัล (HIDA) มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

- บริษัทจดทะเบียน

28 มิถุนายน 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

11 กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

29 มิถุนายน 2561 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

พฤศจิกายน 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ บริษัท กันยงอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)

2560 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท กันยงอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)

2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2557 – เมษายน 2566	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

• **กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

22 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป มั่นใจ จำกัด
21 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป ออโต้ จำกัด
2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รถดีเด็ต ออโต้ จำกัด
2563 – 1 มิถุนายน 2566	กรรมการ บริษัท โปรการจาง จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เซ็นทริคส์ คอนซัลติ้ง จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นใจ จำกัด
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นใจ ธีเทล จำกัด
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ แอ็ดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียทีคส์เฮาส์ จำกัด
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการลงทุน บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2554 – 25 กันยายน 2566	กรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- **กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-**
- **การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)**
 - ของตนเอง -ไม่มี-
 - คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-
- **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-**

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ดำรงตำแหน่งในระหว่างรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พิชานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน
3. ดร.ลิสสา พัทธวิวัฒน์ศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นางสาวภารณ์ เชิดวิศวพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
5. นายโยอันเนส โดเฟนโฟเดน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล
6. ดร.วีรภัทร สภากาญจน์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ : • คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายโชติพัฒน์ พิชานนท์ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

• คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นายโยอันเนส โดเฟนโฟเดน ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และต่อมาบริษัทได้มีคำสั่งที่ บค.015/04/2566 เรื่องการเปลี่ยนชื่อตำแหน่งงานและหน่วยงาน จากเดิม รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง เป็น รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป

นางสาวฟ้า มหะนาวานนท์

(อายุ 49 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

27 ธันวาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ 2023 จำกัด
1 มีนาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป รถเช่า จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โปรเซ็กเกอร์ จำกัด)
กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยเวลเนส สฟวิง จำกัด
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท เอเชียทีคส์เฮาส์ จำกัด
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
2559 – 2560	CFO บริษัท ชัมบัสมาคส์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.ลิสา พันธ์วิวัฒน์ศิริ

(อายุ 45 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 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 2/2565
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กันยายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป เซอร์วิส จำกัด
ธันวาคม 2564 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
เมษายน – ธันวาคม 2564	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์และปฏิบัติการ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2554 – มีนาคม 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท กรุงศรี คอนซูมเมอร์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวภาณีย์ เชิดวิศพพันธุ์

(อายุ 56 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)
กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี พรวิเลจ การ์ด จำกัด
พฤษภาคม 2560 – 31 กรกฎาคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2559 – ธันวาคม 2559	Marketing Director/Executive Committee บริษัท ยาคอบส์ ดาวเออร์ เอ็กเบอร์กส์ ทีเอช จำกัด
มกราคม 2556 – ธันวาคม 2558	Marketing Director/Executive Committee บริษัท มอคโค่น่า (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

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายโยฮันเนส โดเฟนโฟเดน

(อายุ 64 ปี)

ตำแหน่ง

รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล

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

20 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
11 สิงหาคม 2566 – 19 พฤศจิกายน 2566	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 สิงหาคม 2565 – 10 สิงหาคม 2566	รักษาการรองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
1 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2563 – มิถุนายน 2565	Head of Corporate Operational Risk Management ธนาคารทหารไทยธนชาติ 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 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.วิรัชกร สภากาญจน์

(อายุ 56 ปี)

ตำแหน่ง

รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 ธันวาคม 2565

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาเอก สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- ปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการองค์การ 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 สลิงชอก 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 แอช่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| มกราคม 2547 – กุมภาพันธ์ 2551 | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านทรัพยากรบุคคล กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ ทรัสต์ |

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

3. เลขานุการบริษัท

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน

(อายุ 47 ปี)

ตำแหน่ง

เลขานุการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 มีนาคม 2566

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี คณะบริหารจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Advances for Corporate Secretaries Program ปี 2562
- Fundamentals for Corporate Secretaries รุ่นที่ 2/2562
- Professional Development Program for Company Secretary 2023 (By TLCA & CMDP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- The Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 100/2562
- Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 47/2563
- Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 45/2566

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

1 มีนาคม 2566 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2565 – 31 มีนาคม 2566	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2562 – มิถุนายน 2565	ผู้จัดการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2549 – 2562	เลขานุการผู้บริหารสายงานดำเนินงานและคณิตศาสตร์ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
กรกฎาคม 2542 – 2548	เจ้าหน้าที่ ฝ่ายกิจการสาขา สำนักงานใหญ่ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤษภาคม 2540 – มิถุนายน 2542	เจ้าหน้าที่การเงิน สาขาปิ่นเกล้า บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

4. ผู้ควบคุมการทำบัญชีของบริษัท

นางพชร อัมพรไพศาลกิจ

(อายุ 41 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 โซลาร์ โซลูชั่น เอเชีย จำกัด
เมษายน 2559 – มิถุนายน 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
ตุลาคม 2558 – มีนาคม 2559	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบัญชี บริษัท ฮีลลีย์ เอเชีย อิงค์ จำกัด (สาขาประเทศไทย)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัทมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SE Life”) บริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”) และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”)

บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	ตำแหน่ง	สัดส่วนกรรมการ
1. นายวัชรดา ตันตริยานนท์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร
3. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. รศ.ดร.ณัฐชานนท์ โกมุทพุดมพิงค์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6. ดร.ณัฐพัชร์ เจียรวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
7. นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ กรรมการลงทุน	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นางภฤตยา สัจจศิลา	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการผู้จัดการ	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร
10. นางสาวไพศรีย์ ชุติวิริยะการย์	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร

ประวัติกรรมการ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- กรรมการลำดับที่ 1 – 3 และ 7 – 8 ปรากฏดังรายละเอียดในเอกสารแนบ 1
- กรรมการลำดับที่ 4 – 6 และ 9 – 10 มีดังนี้

รศ.ดร.ณัฐชานนท์ โทมุกพัฒน์พงศ์ (อายุ 50 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Accreditation Program รุ่นที่ 167/2562
- Director Refreshment Training Program, Lessons Learnt from Financial Cases 2021: How Board should React
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

พฤศจิกายน 2562 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

พฤศจิกายน 2563 – 29 พฤษภาคม 2566

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เอ็ม พิคเจอร์ส อินเตอร์เทนเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พฤษภาคม 2559 – ปัจจุบัน

พฤษภาคม 2558 – ปัจจุบัน

ผู้ช่วยอธิการบดี ด้านการบัญชีและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรรมการบริหาร หลักสูตรศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน

พฤษภาคม 2565 – ปัจจุบัน

กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ดีบีเอส เอ (1991) จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ดีบีเอส เอ (1991) จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ (อายุ 65 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการตรวจสอบ

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.
- ปรินซ์ปัทม์ บัณฑิตบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 143/2560
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 33/2562
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

2565 – 16 พฤษภาคม 2566	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท คออสลิเทค จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท แอ็บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี จำกัด (มหาชน)
2561 – พฤษภาคม 2564	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล รีเสิร์ช คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อากเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการลงทุน สำนักงานการคลัง สภาภาษีไทย
ธันวาคม 2564 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2561 – ตุลาคม 2564	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 – พฤษภาคม 2563	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

ดร.ณัฐพัชร์ เจียรวงศ์ (อายุ 62 ปี)

กรรมการอิสระ

กรรมการบริหารความเสี่ยง

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 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

มกราคม 2567 – ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อากาศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บัวหลวง จำกัด
กรกฎาคม 2562 – ธันวาคม 2566	ที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
สิงหาคม 2561 – สิงหาคม 2564	กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 – 2555	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เซ็นซิคอนซัลตังแอนด์รีเสิร์ช จำกัด ในโครงการการจ้างที่ปรึกษาปรับปรุงบทบาทหน้าที่และโครงสร้าง การกระจายอำนาจ (Delegation of Authority: DOA) ในการทำธุรกรรม ของหน่วยงานหลัก (Front Office) ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
2553 – 2554	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เซ็นซิคอนซัลตังแอนด์รีเสิร์ช จำกัด ในโครงการจัดจ้าง ที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการ ธนาคารและด้านสภาพคล่อง ของธนาคารออมสิน
2552	ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เซ็นซิคอนซัลตังแอนด์รีเสิร์ช 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 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางภฤตยา ลัจจศิลา (อายุ 53 ปี)

กรรมการ

กรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการลงทุน

กรรมการผู้จัดการ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Certified Executive Coach LI, International Coaching Federation, USA

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
- Strategic Board Master Class (SBM On-site) รุ่นที่ 13/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท 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 / Chief Corporate Responsibility Officer 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 แอ็ดวานซ์ เอ็ม แอล ซี แอสชูรันส์ จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวไพศรี ชุติวิริยะการย์ (อายุ 61 ปี)

กรรมการ

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาสถิติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

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

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

1 มกราคม 2566 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
15 สิงหาคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ด้านความเสี่ยง บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
10 กันยายน 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเชียทีคเอนเตอร์เทนเมนต์ จำกัด
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 ไทยริประกันชีวิต จำกัด
2540 – กรกฎาคม 2543	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานดำเนินงานประกัน บริษัท ศรีนครประกันชีวิต จำกัด
2538 – 2540	รองกรรมการผู้จัดการ เครือสหวิริยา

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กรรมการ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. รศ.ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
2. นายเชิดชัย มีคำ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
3. รศ.ดร.สรายุทธ์ นาคะพันธ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
4. ผศ.ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. นางชลากร ตั้งจิตนบ	กรรมการ ประธานกรรมการลงทุน	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นางสาวนงนุช สุธีกุล	กรรมการ	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร
8. นายบรรจง ชินระศิริ	กรรมการ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ : • ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 มีมติดังนี้

1. เลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ คือ นายสมบัติ ปัญญามิตร กลับเข้าดำรงตำแหน่งอัครราชทูตและพิจารณาเลือกตั้ง รศ.ดร. สรายุทธ์ นาคะพันธ์ และ ผศ.ดร. ปาริณา ศรีวินิชย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระ ได้แก่ นางสาววิไลพร ลีเวชมนต์ และนายปรีชา ปรมาพจน์
 2. อนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการจากเดิม 8 คน เป็น 9 คน และเลือกตั้ง นายบรรจง ชินระศิริ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 1/2566-67 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้ง รศ. ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย เป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 แทน นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา ที่ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2566
 - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 4/2566-67 เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวนงนุช สุธีกุล เป็นกรรมการ แทน นายสมบัติ ปัญญามิตร ที่ขอลาออกจากการเป็นกรรมการและรองประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566
 - นายมนัสสันต์ มฤคทัต ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2566

รองศาสตราจารย์นิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย (อายุ 71 ปี)

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท พานิชศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต โรงเรียนกฎหมายฮาวาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Director Certification Program (DCP) ปี 2543
 - Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 3/2554
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 32/2562
 - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 16/2562
 - Financial Statement for Directors (FSD) รุ่นที่ 40/2562
 - Refreshing Training Program (RFP) รุ่นที่ 7/2565
 - Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
- สัมมนาตรวจสอบความพร้อมรับการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนตัว
- เสวนา Audit Committee Forum 2019: Fraud Risk Management
 - Using Data Analytics to Prevent and Detect Fraud
- สัมมนาบทบาทของฝ่ายบริหารกับการสร้างกลไกป้องกันคอร์รัปชัน
- สัมมนา Corporate Responsibilities and Practices in Anti-Corruption

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

1 พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท อินทพรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
มกราคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง บริษัท เพอร์เซอริส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
กันยายน 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาล บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บีซี รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
สิงหาคม 2561 – เมษายน 2566	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
2553 – 2562	กรรมการบริษัท ซี แอนด์ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล เวเนเจอร์ จำกัด
2552 – 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

2538 – 2561	ผู้อำนวยการศูนย์วิจัยกฎหมายและการพัฒนา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2544 – 2552	คณบดี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2543 – 2544	ผู้ช่วยอธิการบดี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2521 – 2556	อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายเชิดชัย มีคำ (อายุ 73 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

มกราคม 2558 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน /
กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบประจำสถาบันอุดมศึกษา มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
- อนุกรรมการกฎหมาย กองทุนการออมแห่งชาติ
- อนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงระเบียบการบริหารงานภายใน
สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

รศ.ดร.สรายุทธ์ นาคะพันธ์ (อายุ 52 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปรัชญาดุสิตบัณฑิต สาขาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการเงิน University of Denver ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 197/2557
 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 184/2557
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2562
 - Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
- Blockchain Technologies: Business Innovation and Application 2562, MIT (Massachusetts Institute of Technology)
- เสวนา Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรมองข้าม โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- Strategy & Innovation for Business Asia (SIBA) รุ่นที่ 5 ปี 2558 สำหรับผู้บริหารระดับสูง วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล ร่วมกับ MIT (Massachusetts Institute of Technology)
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) เพื่อพัฒนาศักยภาพผู้นำองค์กร สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPA) รุ่นที่ 7/2559
- หลักสูตร Disruptive Innovation (DI 2017) Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

25 เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2565 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท ซีเอส ดิจิตอล เน็ตเวิร์ค จำกัด
- 2561 – ปัจจุบัน อุตสาหกรรมการบริหารการลงทุน สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

พศ.ดร.ปาริณา ศรีวณิชย์ (อายุ 52 ปี)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการตรวจสอบ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- S.J.D., University of Wisconsin Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา
- LL.M., Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- LL.M., University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 45/2565
 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 314/2565
 - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 31/2566
 - Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 25
สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

25 เมษายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ บริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน)
12 พฤษภาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบและความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแล กิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2564 – 2565	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 – ปัจจุบัน	คณบดี คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2545 – ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

2559 – 2561	ผู้ช่วยอธิการบดีด้านกฎหมาย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
-------------	--

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางชลากร ตั้งจิตนบ (อายุ 56 ปี)

กรรมการ

ประธานกรรมการลงทุน

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ East Texas State University
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 176/2563
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 33/2566
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

24 สิงหาคม 2563 – ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการลงทุน
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เมษายน 2559 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานลงทุน
บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นางสาวนงนุช สุริกุล (อายุ 54 ปี)

กรรมการ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- บัณฑิตมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4365

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

3 กรกฎาคม 2566 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท อินทระกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

13 ธันวาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โซอินดี้ จำกัด
23 พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี เว็มนาครเขมร จำกัด
13 พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส เอ็ม เจ ซี เรย์ลเอสเตท จำกัด
10 พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซีซี แคปปิตอล แลนด์ จำกัด
26 กุมภาพันธ์ 2563 – 22 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท อิมมี โฮเต็ล เจริญกรุง จำกัด
23 พฤษภาคม 2562 – 22 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท เอเชียติก โฮเต็ล คอลเลกชั่น จำกัด
30 ตุลาคม 2562 – 22 พฤษภาคม 2566	กรรมการ บริษัท โฮเทลส์ เวลด์ 9 จำกัด

ประสบการณ์ทางด้านการทำงาน

2565 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีการเงินและงบประมาณ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2564 – 2565	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ทีซีซี อินเตอร์เทรด จำกัด
2562 – 2564	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ทีซีซี รีเทล กรุ๊ป จำกัด
2558 – 2562	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท แอสเสท เวิร์ด รีเทล จำกัด
2553 – 2558	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ที.ซี.ซี. แลนด์ คอมเมอร์เชียล จำกัด
2543 – 2553	ฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2540 – 2543	ฝ่ายบัญชี บริษัท ที.ซี.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2538 – 2540	ที่ปรึกษาด้านระบบบัญชี ฝ่ายวางแผนธุรกิจ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ มหารณกิจ จำกัด (มหาชน)
2536 – 2538	บัญชีบริหาร บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน)
2534 – 2536	งานตรวจสอบบัญชี บริษัท คูเปอร์ส (ไทย) จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายวิชัย อินทรนุกูลกิจ (อายุ 64 ปี)

กรรมการ

ประธานกรรมการบริหาร

กรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการลงทุน

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบริหาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2554
 - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 16/2557
 - Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
- 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 / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1 พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 1 สิงหาคม 2558 – 1 พฤษภาคม 2566 | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายบรรจง ชื่นระศิริ (อายุ 65 ปี)

กรรมการ

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

25 เมษายน 2566 – ปัจจุบัน กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พฤษภาคม 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด
28 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
18 กรกฎาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด
สิงหาคม 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซี เอ ซี จำกัด
กรกฎาคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บางกอกอาร์ตเบียนนาเล่ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไซ วอเตอร์ จำกัด
มกราคม 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบฟโค จำกัด
ตุลาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอเอสเอ็ม แมนเนจเม้นท์ จำกัด
ตุลาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สะไปซ์ ออฟ เอเชีย จำกัด
สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟู้ดส์ คอมพานี โฮลดิ้งส์ จำกัด
พฤศจิกายน 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบฟเทค จำกัด
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คอสมอส บรีวเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบียร์ไทย (1991) จำกัด (มหาชน)

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

กรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์	ประธานกรรมการ
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร	รองประธานกรรมการ
3. นางอาทิตันท์ พิษานนท์	กรรมการ
4. ดร.อภิชัย บุญธีรวร	กรรมการ
5. นายไทรรงค์ บุตราภาส	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
6. นายสุภัฏพล ว.เพียรพิทย	กรรมการ

หมายเหตุ : นายวัชร่า ตันตริยานนท์ ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อย
มีผลตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566

ประวัติกรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

- กรรมการลำดับที่ 1 – 4 ปรากฏดังรายละเอียดในเอกสารแนบ 1
- กรรมการลำดับที่ 5 – 6 มีดังนี้

นายไตรรงค์ บุตรอากาศ (อายุ 53 ปี)

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Strategic Board Master Class (SBM) รุ่นที่ 12/2566
- Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน

กรกฎาคม 2561 – 31 กรกฎาคม 2565	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2556 – 2560	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2552 – 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

22 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป มั่นใจ จำกัด
21 พฤศจิกายน 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป ออโต้ จำกัด
11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
มิถุนายน 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรคาราจ จำกัด
27 เมษายน 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นใจ จำกัด
ธันวาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รถดีเดิ้ล ออโต้ จำกัด
6 มีนาคม 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์ มั่นใจ รีเทล จำกัด
2561 – พฤศจิกายน 2565	กรรมการ บริษัท ไทยกรู๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจ็นเทิล แอนด์ เนเชอรัล จำกัด
2558 – 2566	กรรมการ บริษัท โฟร์สปูน จำกัด

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

นายสุภัฐพล ว.เพียรพิทย (อายุ 51 ปี)

กรรมการ

วุฒิการศึกษา / การอบรม

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหาร ณ ปัจจุบัน

บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 พฤศจิกายน 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
สิงหาคม 2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โปรการจาง จำกัด
22 พฤศจิกายน 2560 – 9 มกราคม 2566	กรรมการ บริษัท โซอินดี้ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท พีเดลลิตี้ เอ็นเตอร์ไพรส์ 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

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้งนายวิชาญ อัครรังสี เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 เนื่องจากมีคุณสมบัติ วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การปฏิบัติงาน และได้เข้ารับการอบรมที่เหมาะสม เพียงพอต่อการเป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานที่

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ดังนี้

นายวิชาญ อัครรังสี

(อายุ 50 ปี)

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง กันยายน 2562

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- บัณฑิตบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

2565 – มีนาคม 2566 เลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2553 – 2562 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ชัมมิก แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

รายละเอียดหัวหน้างานงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อสนับสนุนบริษัทในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยผู้ที่ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ได้แก่ นายอานนท์ ชนโมตรี รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 – 28 กุมภาพันธ์ 2566 ต่อมา นางสาวรจนา อุดมทองก้อน รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 – 31 สิงหาคม 2566 จากนั้น นางสาวจันทร์ ตันติยะกุล รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 จนถึงปัจจุบัน

นางแสงจันทร์ ตันติยะกุล

(อายุ 55 ปี)

ตำแหน่ง

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับธุรกิจ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

1 กันยายน 2566

วุฒิการศึกษา / การอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง และ/ หรือ ตำแหน่งที่สำคัญ

กรกฎาคม 2562 – สิงหาคม 2566	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันภัย จำกัด และบริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พฤศจิกายน 2558 – มิถุนายน 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับธุรกิจและสินไหม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
มีนาคม 2555 – กันยายน 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท โตเกียวมารีน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
เมษายน 2550 – พฤษภาคม 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท มิตรชัย สุมิโตโม อินชัวรันซ์ จำกัด สาขาประเทศไทย

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน -ไม่มี-

กิจการที่เข้าข่ายแข่งขันหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท -ไม่มี-

การถือหุ้นสามัญในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร -ไม่มี-

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดปรากฏในส่วนที่ 1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม

รายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท www.tgh.co.th
ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ต่อรายงานทางการเงิน และงบการเงิน

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ทางด้านบัญชี การเงิน การตรวจสอบภายใน และการควบคุมภายในอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. ดร. กุลภัทรา สิริธม | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายโยธิน พิบุลย์เกษตรกิจ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายอนุวัฒน์ จงยีนดี | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นายวิชาญ อัครวงษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางปฏิบัติที่ดีและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างวัฒนธรรมด้านการบริหารธรรมาภิบาลทั่วทั้งองค์กรของกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ป โดยการร่วมผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิดโมเดลสามด้าน (Three Lines Model) เชื่อมโยงการทำงานของหน่วยงานปฏิบัติงานทุกสายงาน (First Line) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ หน่วยงานสารสนเทศ (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลในการดำเนินงานและการกำกับดูแล รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย และป้องกันโอกาสในการเกิดทุจริต

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยมีวาระการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อเสนอข้อมูลที่มีสาระสำคัญจากการตรวจสอบงบการเงิน การให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ โดยผลจากการประชุมในแต่ละครั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัท และรายงานทางการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลรับผิดชอบฝ่ายบัญชีและการเงิน ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานประเด็นที่มีสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ เป็นต้น รวมถึงประเด็นทางบัญชีและประเด็นจากการสอบทานที่สำคัญของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้ง่ายงานทางการเงิน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม เพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระเกี่ยวกับการได้รับข้อมูล และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และสาระสำคัญในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ ซึ่งในปี 2566 ผู้สอบบัญชี ไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพของความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในทุกไตรมาส โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบภายใน การพิจารณาผลการติดตามประเด็นตามข้อเสนอนแนะ และการปฏิบัติตามข้อเสนอนแนะโดยฝ่ายจัดการ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่าไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่อการเงินของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายใน โดยในปี 2566 ได้มีการประชุมกับผู้บริหารเพื่อติดตามผลการแก้ไขป้องกันเพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ

3. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการตรวจสอบประจำปี ให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ เป้าหมายของสำนักตรวจสอบภายใน และแผนการตรวจสอบภายในประจำปีควบคู่กับการสนับสนุนทรัพยากรบุคคล และงบประมาณอย่างเพียงพอและเหมาะสม พร้อมทั้งติดตามการปฏิบัติงานตามแผน ผลการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบภายใน ตลอดจนการให้ข้อแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบบริษัทที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด รวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันและลดข้อผิดพลาดความเสียหาย การรั่วไหล หรือการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนเป็นรายไตรมาส หรือทันทีที่เป็นประเด็นสำคัญ ที่ผ่านช่องทางทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blower) โดยหากพบว่ามีข้อมูลและ/หรือ มีหลักฐานที่เชื่อได้ว่ามีการกระทำความทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชัน ก็จะส่งเรื่องให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันเป็นผู้พิจารณาดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแส การกระทำความผิด พร้อมทั้งให้คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เมื่อผลการดำเนินการสิ้นสุดแล้ว ต้องนำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ แต่หากเป็นความผิดพลาดที่เกิดจากคน การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันและลดข้อผิดพลาดความเสียหาย ก็จะมีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่า มีกระบวนการจัดการกับข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

4. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแล และได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. การสอบทานกระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแล และจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้การกำกับดูแลได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส มีจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ เพื่อหารือร่วมกัน มีการแลกเปลี่ยนความเห็น และขอทราบเหตุการณ์สำคัญที่มีความเสี่ยงสูง แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ เพื่อเป็นการสอบทานและติดตามให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ดำเนินการอย่างเพียงพอ และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย เพื่อปรึกษาหารือร่วมกันในเรื่องการบริหารงานตรวจสอบแบบรวมกลุ่มระหว่างบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้บริษัทมีระบบการติดตามในเรื่องต่าง ๆ เช่น การรายงานผลการตรวจสอบที่มีประเด็นสำคัญที่มีความเสี่ยงสูง การปฏิบัติที่ผิดกฎหมาย ความผิดปกติในระบบการควบคุมภายใน เป็นต้น

6. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำสอบบัญชีประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและทบทวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ของบริษัทและบริษัทย่อย โดยพิจารณาจากมาตรฐานการทำงานที่ดี ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ ความสามารถ ความเป็นอิสระ และคำสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 ที่ประชุมโดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยนายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827 และ/หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 9728 และ/หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2566

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระโดยใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังรอบคอบ การให้ความเห็นในเชิงสร้างสรรค์ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ

(ดร.กุลภัทรา สิริโดม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2566 / 56-1 One Report แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



(นายเจริญ สิริวัฒนภักดี)
ประธานกรรมการ



(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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 ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

มูลค่าของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3(ก) 3(ณ) 15 และ 20 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 1,014 ล้านบาท และ 13,069 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.18 และร้อยละ 15.18 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ</p> <p>เนื่องจากความผันผวนในราคาตลาดรถยนต์มือสองและปัจจัยอื่นทำให้ราคาขายที่เกิดขึ้นจริงของสินค้าคงเหลือและสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ซึ่งการประมาณการดังกล่าวใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญ ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจในข้อสมมติ วิธีการและความเหมาะสมของนโยบายบัญชี • การพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินค้าคงเหลือโดยสุ่มทดสอบการขายภายหลังวันสิ้นปีกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง แผนการขาย ตลอดจนเปรียบเทียบกับราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และประมาณค่าใช้จ่ายในการขาย • การพิจารณามูลค่าคงเหลือและแผนการขายของสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยเปรียบเทียบกับการขายในอดีต และ/หรือราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และ • การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย – สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3(ข) และ 23	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 3,416 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.43 ของหนี้สินรวม</p> <p>สำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นประมาณการที่ดีที่สุด (Best Estimate) สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่จ่ายและยังไม่ได้รับรายงาน ณ วันที่รายงานการประมาณการใช้วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการพิจารณาข้อมูลการพัฒนาค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าสินไหมทดแทนจ่ายจากประสบการณ์ในอดีต และการเลือกข้อสมมติที่เหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ (Ultimate claims cost) นอกจากนี้ การประมาณการดังกล่าวยังอาศัยความน่าเชื่อถือของข้อมูลของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นซึ่งได้มาจากระบบของบริษัทและการบันทึกบัญชี ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบของข้าพเจ้า</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบประสิทธิภาพของการออกแบบและการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมหลักของกระบวนการสินไหมทดแทนและการกระทบยอดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้าในการประเมินประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่บันทึกในบัญชี ประเมินข้อสมมติและวิธีการที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน และทดสอบการคำนวณข้อสมมติสำคัญและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน • การกระทบยอดระหว่างข้อมูลค่าสินไหมที่บันทึกในระบบดำเนินงานกรรมธรรม์ และข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมถึงการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหาย ขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง และอัตราค่าสินไหมทดแทน • การสุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณและสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง และ • การพิจารณาความพอเพียงของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย – สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3(ซ) และ 23	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวในงบการเงินรวม มีจำนวนเงิน 44,787 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.05 ของหนี้สินรวม</p> <p>การวัดมูลค่าสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวได้ใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้ขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสม่ำเสมอของข้อมูลที่ใช้ รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในข้อสมมติที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า รวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> การประเมินความเสี่ยงของกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันและการจ่ายผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน และสุ่มทดสอบประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง การใช้ผลงานของผู้เชี่ยวชาญของข้าพเจ้าเพื่อช่วยประเมินวิธีการและข้อสมมติสำคัญที่ใช้ในการคำนวณสำรองตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของตารางมรณะ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย การเปรียบเทียบหนี้สินที่คำนวณตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ณ วันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้วที่เป็นประมาณการที่ดีที่สุด กับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ การกระหนาบขอระหว่างข้อมูลสำรองประกันภัยที่บันทึกในระบบและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และ การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม ภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความ เป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามี เหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือ มาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบาย เรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือใน สถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำ ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจาก การสื่อสารดังกล่าว



(ชาญชัย สุกตฤณสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565
		(บาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	2,951,934,393	3,328,634,154	50,605,533	161,651,663
ลูกหนี้เงินลงทุน		179,650,896	91,220,691	-	-
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	6, 8	796,621,450	721,625,258	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	23	4,556,116,467	4,510,343,832	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	9	702,822,097	806,252,457	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	6, 10	441,254,902	475,895,802	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6, 11	239,006,226	364,001,375	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	12, 40	38,858,398,140	37,135,219,091	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	6, 13	11,987,584,201	12,785,501,050	234,000,000	234,000,000
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14	147,739,632	115,369,228	-	-
สินค้าคงเหลือ	15	1,013,959,745	315,589,121	-	-
เงินให้กู้ยืม	6, 16	1,637,687,899	1,372,700,681	5,564,947,868	9,691,467,868
เงินลงทุนในการร่วมทำ	17	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	17	-	-	7,655,191,619	2,249,463,178
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	18	483,609,292	475,075,013	-	-
สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า	6, 19	1,266,277,530	1,289,025,030	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	20	16,895,182,054	16,604,765,042	2,243,337	1,509,497
สินทรัพย์สิทธิการใช้		5,381,443	21,173,187	11,717,157	15,624,161
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		231,915,940	279,933,899	15,475,179	18,061,097
สินทรัพย์ที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี	36	1,919,105,037	1,820,987,512	6,056,724	126,690,125
สินทรัพย์อื่น	6, 21	1,770,655,425	1,637,829,789	247,175,753	372,194,753
รวมสินทรัพย์		86,084,902,769	84,151,142,212	13,787,413,170	12,870,662,342

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2566	2565	2566	2565
		(บาท)			
หนี้สิน					
เจ้าหนี้เงินลงทุน		530,586,025	103,971,717	-	-
เงินกู้ยืม	6, 22	19,149,472,375	17,469,019,609	10,399,000,000	10,049,000,000
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6, 23	51,951,224,305	50,198,373,145	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	24	2,312,947,887	3,031,530,562	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14, 38	43,651,746	122,158,240	-	-
ภาษีเงินได้สินค้านำเข้าค้างจ่าย		91,819,628	17,877,939	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	22	935,439,847	1,105,806,063	12,135,298	16,185,781
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน		272,069,393	262,427,987	16,012,942	29,911,018
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	36	322,215,661	485,180,893	-	-
หนี้สินอื่น	6, 25	1,548,351,390	1,734,519,352	56,426,784	57,076,402
รวมหนี้สิน		77,157,778,257	74,530,865,507	10,483,575,024	10,152,173,201
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	26				
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	26	18,224,269,226	18,224,269,226	18,224,269,226	18,224,269,226
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	337,374,385	308,460,816	66,764,385	37,850,816
ทุนสำรองอื่น	27	7,714,962	7,714,962	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		6,879,526,830	6,873,364,282	94,938,870	(461,496,566)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	27	(24,356,237,293)	(23,559,236,672)	(22,603,112,655)	(22,603,112,655)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		8,613,626,430	9,375,550,934	3,303,838,146	2,718,489,141
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		313,498,082	244,725,771	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,927,124,512	9,620,276,705	3,303,838,146	2,718,489,141
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		86,084,902,769	84,151,142,212	13,787,413,170	12,870,662,342

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
(บาท)				
รายได้				
ขาย				
ขายประเภทย่อย	6	13,877,117,721	14,153,096,979	-
หัก ขายประเภทย่อย		(4,203,241,961)	(4,625,663,145)	-
ขายประเภทย่อยสุทธิ		9,673,875,760	9,527,433,834	-
บวก สำหรับขายประเภทย่อยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดลงจากปีก่อน		81,519,791	1,917,493,154	-
ขายประเภทย่อยที่เกิดขึ้นเป็นรายได้สุทธิ		9,755,395,551	11,444,926,988	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		1,489,205,663	1,376,722,945	-
รายได้จากสัญญาเช่าค่าเช่าโรงงาน	6	3,345,275,874	3,174,759,964	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	6	66,063,788	127,599,078	-
รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าความสัญญาเช่าค่านินงาน		1,030,838,426	1,888,387,559	-
รายได้จากการลงทุน	6, 29	1,908,034,454	1,740,492,098	471,187,085
กำไรจากเครื่องมือทางการเงิน	6, 30	76,210,753	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงิน	31	91,641,584	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	6, 17	-	-	564,001,006
ผลกำไรสะสมจากการจัดประเภทใหม่ของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด ที่เคยรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	5,459,588	-
ผลกำไรสำหรับการป้องกันความเสี่ยง		34,899,160	-	-
รายได้ค่าที่ปรึกษา	6	-	220,956,000	160,200,000
รายได้อื่น	6	59,775,137	89,649,558	2,420,919
รวมรายได้		17,857,340,390	19,847,997,778	1,258,565,010
ค่าใช้จ่าย				
สำรองประกันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน		2,234,128,636	88,786,728	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	6	9,303,997,855	12,562,235,067	-
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืน จากการประกันภัย		(2,880,416,566)	(3,353,480,167)	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		6,423,581,289	9,208,754,900	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	6	1,832,742,385	1,887,034,147	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		927,091,009	748,401,690	-
ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		2,277,650,893	2,199,005,606	-
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เข้าความสัญญาเช่าค่านินงาน	15	1,043,999,722	1,783,545,137	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	6, 32	2,243,024,350	2,547,010,809	213,060,921
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน		210,764	57,914	-
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน	6, 30	-	261,565,700	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของเครื่องมือทางการเงิน	31	-	170,287,723	-
ต้นทุนทางการเงิน	6	678,748,812	523,545,409	337,441,671
ผลขาดทุนสะสมจากการจัดประเภทใหม่ของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด ที่เคยรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		12,262,751	-	-
ผลขาดทุนสำหรับการป้องกันความเสี่ยง		-	15,763,156	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	35	5,745,014	(8,213,422)	(49,000,000)
รวมค่าใช้จ่าย		17,679,185,625	19,425,545,497	550,502,592
กำไรก่อนภาษีเงินได้และรายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานปกติ		178,154,765	422,452,281	708,062,418
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานปกติ				
ผลต่างจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อยสุทธิ	4	-	1,230,420,025	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		178,154,765	1,652,872,306	708,062,418
ภาษีเงินได้ (รายได้)	36	74,031,602	(98,082,975)	121,049,403
กำไรสำหรับปี		104,123,163	1,750,955,281	587,013,015

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงิน	(42,272,421)	(9,231,241)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนค่าเสียโอกาส	152,229,144	(1,156,994,469)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงระยะสั้น	(22,515,415)	36,091,768	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงระยะสั้น				
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,765,494	13,507,204	-	-
กำไรเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(17,841,361)	223,325,348	-	-
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	71,365,441	(893,301,390)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,034,399,612)	(1,420,018,822)	-	-
ผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่	(19,452,803)	(195,106,698)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผู้ถือหุ้นที่ที่กำหนดไว้	(31,948,581)	47,431,265	(2,080,012)	(9,205,552)
กำไรเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	217,160,199	313,538,851	416,002	1,841,110
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(868,640,797)	(1,254,155,404)	(1,664,010)	(7,364,442)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(797,275,356)	(2,147,456,794)	(1,664,010)	(7,364,442)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(693,152,193)	(396,501,513)	585,349,005	123,471,204
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	55,329,154	1,484,855,598	587,013,015	130,835,646
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	48,794,009	266,099,683	-	-
กำไรสำหรับปี	104,123,163	1,750,955,281	587,013,015	130,835,646
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(761,924,504)	(617,341,828)	585,349,005	123,471,204
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	68,772,311	220,840,315	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(693,152,193)	(396,501,513)	585,349,005	123,471,204
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	37	0.07	1.97	0.78

298

ทุกหน่วยประกอบการเงินเป็นส่วนมาหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ส่วนเกิน	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ผลต่างจาก	รวมองค์ประกอบอื่น	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ยังไม่ได้จัดสรร	ผู้ถือหุ้น	
(บาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	18,224,269,226	(461,496,566)	(22,603,112,655)	(2,718,489,141)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	7,520,978,320	37,850,816	(22,603,112,655)	(2,718,489,141)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	587,013,015
กำไรสำหรับปี	-	587,013,015	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	(1,664,010)	-	-	(1,664,010)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	585,349,005	-	-	585,349,005
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	28,913,569	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,520,978,320	66,764,385	(22,603,112,655)	(2,718,489,141)	3,303,838,146

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้³

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับปี	104,123,163	1,750,955,281	587,013,015	130,835,646
ปรับรายการที่กระทบกำไร (ขาดทุน) เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ภาษีเงินได้ (รายได้)	74,031,602	(98,082,975)	121,049,403	1,182,867
ต้นทุนทางการเงิน	678,748,812	523,545,409	337,441,671	241,448,573
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,936,619,201	1,770,017,311	15,210,168	16,562,399
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	38,968,080	65,651,661	4,506,957	9,376,182
สำรองหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,234,129,000	88,786,728	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทน	2,151,729,000	9,782,572,757	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(3,052,386,000)	(8,370,097,121)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	210,764	15,821,070	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(564,001,006)	-
กำไรจากการปรับมูลค่าชุดธรรมตราสารอนุพันธ์	(110,876,898)	(210,482,590)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	4,613,285	206,737,987	-	(49,000,000)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าของสินค้าคงเหลือ				
และทรัพย์สินรอการขาย	40,008,995	697,510	-	-
เงินปันผลรับ	(595,381,017)	(546,727,810)	(123,962,067)	(137,999,235)
ดอกเบี้ยรับ	(1,325,724,459)	(1,279,384,244)	(347,225,018)	(273,021,820)
	2,178,813,528	3,700,010,974	30,033,123	(60,615,388)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
เบี่ยงแปรกันกับค่ารับ	(74,996,192)	654,355,979	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(1,646,642,635)	(7,994,230,136)	-	-
ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	103,430,360	(340,487,517)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	34,640,900	(14,307,324)	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	124,995,149	519,385,945	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,469,248,565)	4,823,934,413	-	-
สินค้างเหลือ	(704,061,744)	(162,048,924)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(26,584,094)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(196,685,448)	605,896,859	(13,406,075)	(36,512,982)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,020,249,160	(62,572,730)	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(718,582,675)	(852,887,649)	-	-
หนี้สินอื่น	(191,927,080)	(663,677,852)	4,536,103	4,715,901
เงินสดจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	(28,120,516)	(366,862,176)	(20,485,045)	(10,222,176)
กระแสเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(568,135,758)	(180,074,232)	678,106	(102,634,645)
รับดอกเบี้ยจากธุรกิจประกันภัย	1,316,060,933	1,168,837,359	-	-
รับเงินปันผลจากธุรกิจประกันภัย	592,319,227	543,650,996	-	-
ภาษีเงินได้	(82,103,115)	(404,175,512)	(4,545,433)	(4,464,926)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	1,258,141,287	1,128,238,611	(3,867,327)	(107,099,571)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	939,999,980	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(436,100)	(2,715,628)	-	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	196,063,817	824,126,628	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,132,155,202)	(2,640,153,752)	(1,388,494)	(239,308)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(13,791,946)	(106,432,329)	-	(1,503,536)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	90,239,883	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(5,781,727,415)	(154,909,980)
เงินให้กู้ยืม	(1,029,721,002)	(879,775,592)	(1,674,500,000)	(2,442,100,000)
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืม	764,335,071	917,714,051	5,801,020,000	891,000,000
รับเงินปันผล	3,061,790	3,076,814	123,962,067	137,999,235
ดอกเบี้ยรับ	66,570,146	127,416,067	490,567,863	228,679,155
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,146,073,426)	(1,666,503,858)	(102,065,999)	(1,341,074,434)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	21,455,900,000	18,283,176,307	1,450,000,000	1,920,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืม	(19,775,447,234)	(16,184,211,216)	(1,100,000,000)	(120,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(442,440,037)	(340,547,299)	(13,036,156)	(14,955,708)
ต้นทุนทางการเงินจ่าย	(684,507,930)	(539,780,505)	(342,076,648)	(229,503,541)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	553,504,799	1,218,637,287	(5,112,804)	1,555,540,751
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ				
ก่อนผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน	(334,427,340)	680,372,040	(111,046,130)	107,366,746
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(42,272,421)	(9,231,241)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(376,699,761)	671,140,799	(111,046,130)	107,366,746
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,328,634,154	2,657,493,355	161,651,663	54,284,917
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,951,934,393	3,328,634,154	50,605,533	161,651,663
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	224,965,091	333,341,551	-	-
โอนอุปกรณ์ไปเป็นสินค้าคงเหลือ	1,743,717,492	1,972,496,469	-	-
หนี้สินสุทธิของอดีตบริษัทย่อยจากการสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อย	-	13,982,174,353	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 35 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)
- 36 ภาษีเงินได้ (รายได้)
- 37 ค่าไรต่อหุ้นพื้นฐาน
- 38 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
- 39 การบริหารจัดการทุน
- 40 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน
- 41 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน
- 42 เงินสมทบกองทุนประกัน
- 43 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 44 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- 45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- 46 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ผู้ถือหุ้นใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท มงคลสิริ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 80.84) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต ประกันวินาศภัย บริการให้สินเชื่อแบบลีสซิงและเช่าซื้อ ให้สินเชื่อเงินกู้ยืม และขายรถยนต์มือสอง

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัย พ.ศ.2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กลุ่มบริษัท ไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 46

(ข) การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

- 3(ต) สัญญาเช่า
- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
 - กลุ่มบริษัทพิจารณาถึงความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่าหรือไม่
 - กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิยกเลิกสัญญาเช่าหรือไม่
 - กลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับให้กับผู้เช่าหรือไม่
- 3(ข) และ 28 การพิจารณาเกี่ยวกับการรับรู้รายได้
- การขายสินค้าและบริการหลายประเภทเข้าด้วยกันจะสามารถบันทึกการขายการแยกจากกันได้หรือไม่
 - การขายสินค้าควรจะรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลานึ่ง หรือควรจะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง
 - คำนายหน้า โดยพิจารณาว่ารายการค้าที่กลุ่มบริษัททำรายการนั้นมีลักษณะการเป็นตัวแทนมากกว่าการเป็นตัวการหรือไม่
- 17 การพิจารณาว่าเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการที่กลุ่มบริษัทลงทุนหรือไม่

(ค) ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

- 3(ต) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า
- 3(ข) 8 และ 9 การวัดมูลค่าหนี้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำประกันและถูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 3(ง) 10 11 16 และ 38 การวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนจากการซื้อขายของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาเกี่ยวกับข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการกำหนดอัตราสูญเสีย
- 15 การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้างเหลือ
- 18 และ 20 การทดสอบการวัดมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
- 3(ด) การทดสอบการวัดมูลค่าของค่าความนิยมเกี่ยวกับการใช้ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
- 36 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ การคาดการณ์กำไรทางภาษีในอนาคตที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีไปใช้ประโยชน์
- 3(บ) และ 44 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับข้อสมมติสำคัญของความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียทรัพยากรและความน่าจะเป็นของมูลค่าความเสียหาย
- 3(ง) และ 38 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น โดยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 23

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ตามวิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ โดยขึ้นอยู่กับข้อสมมติได้แก่ อัตราภาระ อัตราพหุผลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลดเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับ การอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ข้อสมมติเหล่านี้ถูกใช้สำหรับการคำนวณหนี้สินดังกล่าวตลอดช่วงอายุสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว โดยใช้อัตราภาระตามตารางภาระไทยปี 2560 สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ถูกออกแบบและเสนอแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

กลุ่มบริษัทกำหนดสำรองค่าสินไหมและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามระเบียบของบริษัทและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการหนี้สินมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม ในความไม่แน่นอนในการประมาณการหนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนมีแนวโน้มว่าผลลัพธ์สุดท้าย อาจจะมีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงาน ไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

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

วิธี Bornhuetter-Ferguson ใช้การรวมกันของเกณฑ์อ้างอิง หรือประมาณการฐานตลาด และประมาณการจากประสบการณ์สินไหมทดแทน ประมาณการในอดีตจะขึ้นอยู่กับการวัดมูลค่าของเบี้ยประกันภัย ประมาณการหลังจากนั้นขึ้นอยู่กับสินไหมทดแทนจ่ายหรือสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงาน ทั้งสองประมาณการจะถูกนำมารวมกันโดยใช้สูตรซึ่งจะให้การถ่วงน้ำหนักมากกว่าสำหรับประมาณการฐานประสบการณ์ตามระยะเวลาที่ผ่านมา โดยเทคนิคนี้ถูกใช้ในสถานการณ์ที่ประสบการณ์สินไหมพัฒนาไม่เพียงพอต่อการประมาณการ (ปีอุบัติเหตุที่ผ่านมา หรือประเภทของธุรกิจใหม่)

ทั้งนี้ทางเลือกของผลลัพธ์ของแต่ละปีอุบัติเหตุของแต่ละประเภทของธุรกิจขึ้นอยู่กับ การประเมินเทคนิคที่เหมาะสมที่สุดในการสังเกตการพัฒนาสินไหมทดแทนในอดีต

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

กลุ่มบริษัทกำหนดมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด โดยขึ้นอยู่กับจำนวนที่สูงกว่าของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีที่ใช้ในการคำนวณสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3(ข)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงานงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุม ผลต่างระหว่างส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีการปรับปรุงแล้วและมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่จ่ายหรือรับจากการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุม ไม่เปลี่ยนแปลงรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่าทุนอื่นในส่วนของเจ้าของ

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม และส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการทำงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าในงบการเงินรวมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก เงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมสิ้นสุดลง

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม ถ้าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่กลุ่มบริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับถ้าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการค้ำประกันเกิดขึ้น

การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อกลุ่มบริษัทประเมินว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ซื้อมานั้นประกอบด้วยปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญอย่างน้อยซึ่งสามารถทำให้เกิดผลผลิตได้ โดยวันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้น ได้ถูกโอนมาให้กลุ่มบริษัท ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีการทดสอบการกระจุกตัว (concentration test) ซึ่งเป็นการประเมินอย่างง่ายโดยจะถือว่ากลุ่มของกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาเป็นการซื้อสินทรัพย์แทนที่จะเป็นการซื้อธุรกิจ หากมูลค่ายุติธรรมเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่ได้รับมานั้นกระจุกตัวที่สินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งหรือกระจุกตัวที่กลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ หักด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ถ้าไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

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

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมนับรวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล กรณีที่บริษัทจำหน่ายเงินลงทุนบางส่วน ต้นทุนเงินลงทุนคำนวณโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนจากการขายเงินลงทุนบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงด้วยมูลค่าบุตริธรรม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการวัดมูลค่าบุตริธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุตริธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เว้นแต่การด้อยค่าผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน)
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่า จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการแปลงค่า
งบการเงินในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ยกเว้นผลต่างจากการแปลงค่าที่ถูกปันส่วนให้
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เมื่อหน่วยงานต่างประเทศถูกจำหน่ายส่วนได้เสียทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนที่ทำให้สูญเสียการควบคุม ความมีอิทธิพลอย่าง
มีสาระสำคัญ หรือการควบคุมร่วมกัน ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างประเทศนั้นต้อง
ถูกจัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุน โดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย หากกลุ่มบริษัทจำหน่ายส่วนได้เสีย
ในบริษัทย่อยเพียงบางส่วนแต่ยังคงมีการควบคุม ผลสะสมต้องถูกปันส่วนให้กับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(จ.1) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตราสารหนี้ที่ออกโดยกลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สิน
ทางการเงินอื่น ๆ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อกลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และ
วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออก
ตราสารด้วย

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่า
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่กลุ่มบริษัทมีการ
เปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบ
ทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้น ไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือ
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยจ่าย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุน
ที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธี
ดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและ
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการ
ออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

(ง.2) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักลบ

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือโอนในกรณีที่กลุ่มบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(ง.3) อนุพันธ์

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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ง.4) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มบริษัทได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของราคาปัจจุบัน (Spot element) ของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบราคาล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ารับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของผู้ขาย

เมื่อป้องกันความเสี่ยงรายการคาดการณ์ส่งผลให้เกิดการรับรู้รายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินในภายหลัง เช่น สินค้าคงเหลือ จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะนำไปรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินเมื่อรับรู้รายการดังกล่าว

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงรายการคาดการณ์อื่น จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ง.5) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากลูกหนี้การค้า

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้สัญญาเช่าและวงเงินให้สินเชื่อที่อนุมัติซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งกรณีดังกล่าวจะวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตประกอบกับประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ใน ‘ระดับที่น่าลงทุน’ ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจในระดับสากล กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหากเกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วัน มีการเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือที่ลดระดับลงอย่างมีนัยสำคัญ มีการดำเนินงานที่ถดถอยอย่างมีนัยสำคัญของลูกหนี้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงหรือคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ตลาด สภาพการณ์ทางเศรษฐกิจหรือกฎหมายที่ส่งผลในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระภาระผูกพันให้กับกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะเกิดการผิดสัญญาเมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวน อีกทั้งกลุ่มบริษัทไม่มีสิทธิในการไต่เบี่ย เช่น การยึดหลักประกัน (หากมีการวางหลักประกัน) หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก

การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแสดงมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะ ไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของตราสาร

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติด้วยจำนวนเงินที่คำนึงถึงความเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผล รวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

สำหรับพอร์ตการลงทุนที่มีสาระสำคัญ ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะ ไม่ได้รับคำนวณ โดยดูความน่าจะเป็นที่ถูกหนีจะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อถูกหนีผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อถูกหนีผิดนัดชำระหนี้ (EAD - Exposure at the time of default)

สมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคที่คาดการณ์ไว้ถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและหากมีการระบุถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต สมมติฐานเหล่านี้ถูกกำหนด โดยใช้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนได้ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นภายในและสมมติฐานที่มีอยู่ภายนอก และสอดคล้องกับที่ใช้ในการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับพอร์ตการลงทุนทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นควรคำนึงถึงการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนของการได้มา และการขายหลักประกัน โดยไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

ลำดับขั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ขั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (*Performing*)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้เริ่มแรกเมื่อรับรู้เครื่องมือทางการเงิน และเป็นตัวแทนของประมาณการจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผิดนัดชำระหนี้ที่น่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่รายงานผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจนกระทั่งเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือสินทรัพย์ทางการเงินกลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หากตราสารไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกกลับมาพิจารณาบนหลักเกณฑ์ระยะเวลา 12 เดือน

ขั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (*Under-performing*)

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

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (*Non-performing*)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อถูกหนี้มีความเป็นไปได้ว่าจะไม่สามารถชำระคืนได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของลูกหนี้
- การละเมิดสัญญาเชิงปฏิบัติสัญญาหรือการค้างชำระ
- อยู่ระหว่างการปิดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการถือครองหลักประกัน ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก่อนการด้อยค่าด้านเครดิตจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือจนกว่าจะเข้าเงื่อนไขที่ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหลังจากการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วมีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงจำนวนเงินที่สูญเสียแล้ว การได้รับคืนในภายหลังของจำนวนเงินที่เคยตัดจำหน่ายจะนำมาลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในงวดถัดมา หากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ การกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ก่อนหน้านี้ให้รับรู้โดยการปรับปรุงกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป 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 อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(จ) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเผื่อเรียก และ เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนด ไม่เกินสามเดือนนับแต่วันที่ ได้มาเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด

(ก) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

กลุ่มบริษัท ได้ออกสัญญาประกันชีวิตซึ่งมีการ โอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สัญญาเหล่านั้นถูกจัดประเภทเป็นประกันภัย

สัญญาประกันภัยคือสัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกลุ่มบริษัท ได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัย โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์อื่น หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้ได้รับผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วยังคงเป็นสัญญาประกันภัยเท่ากับเวลาที่เหลือของกรมธรรม์นั้นๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงเวลาดังกล่าว

สัญญาลงทุนคือสัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ

กลุ่มบริษัท นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็น โอกาสภายใต้สถานการณ์ใดๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเมื่อเปรียบเทียบกับจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีสถานการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้นจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัท ไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบสัญญาประกันภัยเนื่องจากนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

(ข) การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมิน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระเบี้ย การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระเบี้ยในอนาคตของลูกหนี้ ลูกหนี้จะถูกคัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต และถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และถูกยกเลิกเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทน หนี้สินดังกล่าวถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้คำนึงถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และถูกคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของกลุ่มบริษัท โดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ โดยใช้ข้อสมมติคือ อัตราภาระอัตรารูพผลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

จุดประสงค์ของสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือการครอบคลุมต้นทุนทั้งหมดที่ต้องชำระเกี่ยวกับสินไหมทดแทน สำรองค่าสินไหมทดแทนคำนวณ โดยไม่มีการคิดลดกระแสเงินสดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วยสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับแจ้ง (Claim incurred and reported) และสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (Claim incurred but not reported - IBNR) รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนรวมค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนประเภทที่ไม่สามารถปันส่วนได้โดยตรง (Unallocated loss adjusted expenses - ULAE) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายถูกบันทึกตามเอกสารยืนยันมูลค่าสินไหมทดแทนที่ต้องชำระ รายงานตำรวจภัย หรือประสบการณ์การจ่ายค่าสินไหมทดแทน สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับแจ้ง (IBNR) คำนวณโดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีต แนวโน้มในปัจจุบัน รูปแบบการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจ่ายจริงสำหรับทุกสายผลิตภัณฑ์และปัจจัยอื่นที่อาจเกี่ยวข้องกับจำนวนที่ต้องชำระโดยอ้างอิงจากหลักการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดโดยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ถูกคำนวณโดยใช้เบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้น การประกันภัยกลุ่ม ตามรูปแบบของความเสียหายที่ได้รับประกันภัยหรือตามระยะเวลาที่เหลือของแต่ละกรมธรรม์ โดยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้แสดงถึงสัดส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดของเบี้ยประกันภัยรับ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย กลุ่มบริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนด เงินปันผล การครบกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัยและผลประโยชน์อื่นและเงินฝากของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายแสดงในราคาทุน

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่กลุ่มบริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงในราคาทุน

รายได้เบี้ยประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

รายได้เบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้นรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และถูกรับรู้รายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง และสัญญาประกันภัยมีคุณสมบัติในเรื่องการโอนความเสี่ยง มิเช่นนั้นการบัญชีเงินฝากจะถูกนำมาปฏิบัติ สำหรับรายการเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อจะถูกบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งจากผู้รับเอาประกันภัยต่อ หรือตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อ กลุ่มบริษัทบันทึกรายได้จากการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะสั้นสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปี เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการจ่ายล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สัญญาประกันชีวิตระยะยาว

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

เบี้ยประกันรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ให้บริการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นหรือได้รับการอนุมัติในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งหรือรายงานจากบริษัทเอาประกันต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าซากและค่าสินไหมรับคืน

ค่าซากและค่าสินไหมรับคืนจะรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น สำหรับการรับคืนมูลค่าซาก จำนวนที่ถูกรับรู้คือจำนวนเงินที่คาดว่าจะสามารถรับคืนได้อย่างสมเหตุสมผลจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้น สำหรับการรับชำระค่าสินไหมรับคืน คือจำนวนที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการดำเนินคดีกับบุคคลที่สามที่ต้องรับผิดชอบและบันทึกสุทธิจากต้นทุนที่เกี่ยวข้องและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยใช้หลักการวิเคราะห์จากการรับคืนและคาดการณ์การรับคืนเงินในอนาคตจากบุคคลที่สาม

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายในการหาประกันภัย เป็นค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

รายการธุรกรรมเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ (Assumed) และการส่งต่อการประกันภัย (Ceded) ถือเป็นปฏิบัติการบัญชีและแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เช่นเดียวกับรายการการประกันภัยโดยตรง การจัดให้มีการรับประกันภัยต่อ ไม่ได้เป็นการลดภาระของกลุ่มบริษัทจากภาระผูกพัน โดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

ถูกหนี้และสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ คือสิทธิตามสัญญาสุทธิของกลุ่มบริษัทภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการอื่นๆ จากผู้เอาประกันภัยต่อ ค่าเผื่อการค้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจากข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับการจัดอันดับเครดิตของบริษัทประกันภัยต่อ และประสบการณ์การรับชำระในอดีต

เจ้าหนี้ประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าเจ้าหนี้คงเหลือที่ต้องชำระแก่ผู้รับประกันภัยต่อ และเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ โดยมูลค่าเจ้าหนี้คงเหลือของผู้เอาประกันภัยต่อ ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อออก และรายการเจ้าหนี้อื่นๆ จากการประกันภัยต่อออก

รายการสินทรัพย์และหนี้สินเกี่ยวกับประกันภัยต่อจะแสดงหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน โดยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อสอดคล้องกับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยนั้นๆ

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ส่วนแบ่งการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของผู้เอาประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

จำนวนที่คาดว่าจะได้รับจะถูกประเมินสำหรับการค้อยค่า ณ วันที่รายงาน โดยสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถือว่าเกิดการค้อยค่า ถ้ามีหลักฐานอย่างชัดเจนอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก ทำให้กลุ่มบริษัทอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

หนี้สินของกลุ่มบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะสั้นถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่าจำนวนที่คาดว่าจะไม่เพียงพอสำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาประกันชีวิตระยะยาว

หนี้สินของกลุ่มบริษัทภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญา โดยใช้ข้อสมมติปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และหากพบว่าจำนวนที่คาดว่าจะไม่เพียงพอสำรองเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำรองเพิ่มเติมสำหรับหนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึก เมื่อสำรองที่ถูกคำนวณ โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงานมากกว่าหนี้สินที่ถูกคำนวณ โดยใช้วิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ

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

(ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้อื่นวัดมูลค่าด้วยราคาของรายการหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยยอดคงค้าง รวมค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงเริ่มแรกรอตัดบัญชีสุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และหักค่าด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ญ) ถูกหนีจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ถูกหนีจากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงด้วยภาระหนี้คงค้างหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ฉ) สินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานถูกโอนเป็นสินค้าคงเหลือเมื่อวันที่ได้หยุดการให้เช่าและถือไว้เพื่อขาย แสดงในราคาตามบัญชี ณ วันที่สินทรัพย์ดังกล่าวได้หยุดการให้เช่าหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ต้นทุนของสินค้าคงเหลือคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินค้าคงเหลือ ทั้งนี้มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขาย ได้จากการคำนวณธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็น โดยประมาณในการขาย

(ง) เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยภาระหนี้สินคงค้างหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(จ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้เงินกู้ การประมูลจากขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือคำสั่งของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ทรัพย์สินรอการขายบันทึกในราคาทุน และภายหลังจะวัดด้วยมูลค่าที่ประเมินใหม่สุทธิจากขาดทุนจากการด้อยค่า

ทรัพย์สินรอการขายจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เป็นรถยนต์ซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตราด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิหรือราคาตลาดของรถยนต์ที่ยึดคืนมา ขาดทุนจากการลดมูลค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สิน) ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมากที่มูลค่าที่จะได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขายมากกว่ามาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป สินทรัพย์ (หรือส่วนประกอบของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก) วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายหรือถือไว้เพื่อจ่ายให้แก่ผู้เป็นเจ้าของในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(๗) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ต้นทุนรวมค่าใช้จ่ายทางตรงเพื่อให้ได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ต้นทุนการก่อสร้างที่กิจการก่อสร้างเองรวมถึงต้นทุนการกู้ยืม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอาคารและส่วนปรับปรุงจำนวน 5 - 30 ปี และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มบริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(๘) สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ต้นทุนของสิทธิการเช่าประกอบด้วย ต้นทุนของแต่ละโครงการ รวมต้นทุนในการได้มา ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาต้นทุนการกู้ยืมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนการกู้ยืมซึ่งกู้มาโดยเฉพาะเพื่อใช้ในสิทธิการเช่ารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์จนกระทั่งการพัฒนาสำเร็จ

ค่าตัดจำหน่ายจะบันทึกเป็นต้นทุนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (งานระหว่างก่อสร้าง) ซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าซึ่งแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าที่ดิน

60 ปี

(๙) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นที่ดินและอาคารที่แสดงด้วยราคาที่ดินใหม่ ราคาที่ดินใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจากนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนการกู้ยืมและ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการขายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในสำรองจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสียหายและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราคอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น “สำรองการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าสำรองการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น สำรองการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ สำรองการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจำในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการ ให้ประโยชน์ โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประมาณการอายุการ ให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

กลุ่มบริษัท ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการ ให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ค) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม โดยค่าความนิยมของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วน ได้เสียรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ประมาณการที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 และ 10 ปี
สิทธิการเช่า	27.4 ปี

กลุ่มบริษัท ไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะเป็นส่วนถึงตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มบริษัทเลือกที่จะ ไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและดูแลรักษาจากสิ่งงูใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่สัญญาเช่าที่โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือกลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในฐานะผู้ให้เข้า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาให้เข้า กลุ่มบริษัทพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิง ไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มบริษัทเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน สินทรัพย์สิทธิการใช้ดังกล่าวจะแสดงเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าและแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เข้าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่าค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ค่าเช่าในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3(ง)

(ง) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน เว้นแต่เมื่อมีการกลับริายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคา หรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากประมาณการตามผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ โดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอ การให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่าย ผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หรือได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้น ในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการ หนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สิน ส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

(ค) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัท สามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม ข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคา เสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และ
สถานการณ์เป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานการณ์เป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ
เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ
วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่า
ยุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไร
หรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้
เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่า
มูลค่ายุติธรรมมีการ โอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(บ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

(1) การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะ
มีสิทธิได้รับซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่ได้รับไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและแสดงสุทธิจากส่วนลด
การค้าและส่วนลดตามปริมาณ

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า สำหรับการขายที่ให้สิทธิลูกค้าในการคืนสินค้า
กลุ่มบริษัททำการประมาณการรับคืนสินค้าจากข้อมูลอัตราการคืนสินค้าในอดีตและจะไม่รับรู้รายได้และต้นทุนขาย
สำหรับสินค้าที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง โดยอ้างอิงกับขั้นความสำเร็จของงาน ขั้นความสำเร็จของงานประเมิน
โดยใช้วิธีการสำรวจงานที่ได้ทำแล้ว ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

สำหรับสัญญาที่มีการรวมการขายสินค้าและบริการเข้าด้วยกัน กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการ
แยกจากกัน หากสามารถแยกสินค้าหรือบริการดังกล่าวออกจากกันได้และลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้น
หรือมีการให้บริการหลายๆ ประเภทในรอบระยะเวลารายงานที่แตกต่างกัน สิ่งตอบแทนที่ได้รับจะถูกปันส่วนตาม
สัดส่วนของราคาขายที่เป็นเอกเทศของสินค้าและบริการนั้นๆ

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(2) ยอดคงเหลือของสัญญา

สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ก่อนที่จะมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาจะถูกจัดประเภทเป็นลูกหนี้การค้าเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไข
ในการได้รับสิ่งตอบแทน

หนี้สินที่เกิดจากสัญญารวมถึงเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้าเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า
หนี้สินที่เกิดจากสัญญารวมถึงเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้ารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไข
ในการได้รับสิ่งตอบแทนที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินเงินคืนเป็นภาระผูกพันในการคืนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากลูกค้าทั้งหมดหรือบางส่วนและวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงิน
ที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะต้องคืนให้กับลูกค้า หนี้สินเงินคืนได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและปรับปรุงกับจำนวนที่
รับรู้รายได้

(ก) รายได้อื่นๆ

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้ผลรวมของค่าเช่ารับตามสัญญาทั้งหมดโดยจะทยอยรับรู้
โดยวิธีเส้นตรง (เป็นรายเดือน) ตลอดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่มีการต่ออายุสัญญาเช่าภายหลังหมดสัญญาเช่าเดิมจะรับรู้
รายได้ตามผลรวมของค่าเช่าใหม่ในสัญญาและทยอยรับรู้โดยวิธีเส้นตรง (เป็นรายเดือน) ตลอดอายุสัญญาเช่าใหม่

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยใช้
วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สินค้าคงเหลือ) รับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า
สำหรับสัญญาที่ให้สิทธิลูกค้าในการคืนสินค้า กลุ่มบริษัททำการประมาณการรับคืนสินค้าจากข้อมูลอัตราการคืนสินค้า
ในอดีตและจะไม่รับรู้รายได้จากการขายสินค้าสำหรับรายการดังกล่าวรวมถึงยังคงรับรู้สินค้าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็น
สินค้าคงเหลือ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กำไรและขาดทุนจากการขายและเช่ากลับคืน

หากการขายและเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ขาดทุนรับรู้เข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที หากการขายและเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน กำไรและขาดทุนในรายการซึ่งราคาขายมีจำนวนเทียบเท่ากับมูลค่ายุติธรรม รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนเข้ากำไรหรือขาดทุน หากราคาขายมีจำนวนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม รับรู้จำนวนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่คาดว่าจะใช้ประโยชน์สินทรัพย์ที่เช่า หากราคาขายมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันที

(iv) รายได้ค่าเช่า

รายได้ค่าเช่าจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเป็นการเฉพาะเพื่อให้เกิดสัญญาเช่ารับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญา ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งค่าเช่านั้นเกิดขึ้น

(v) รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนประกอบด้วยเงินปันผลและดอกเบี้ยรับจากการลงทุนและเงินฝากธนาคาร โดยเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล และดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(vi) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทางการเงินอันเกี่ยวพันกับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

(vii) ค่าใช้จ่าย

ค่านายหน้าและต้นทุนทางตรงจากการให้สินเชื่อ

ต้นทุนทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อจะบันทึบบนส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ก) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ชำระเพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษีและผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ข) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ค) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัทหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัทหรือกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(5) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การสิ้นสุดการเป็นบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2565 คณะกรรมการของบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) ซึ่งเป็นอดีตบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท มีมติให้ยกเลิกการประกอบธุรกิจประกันภัย โอนกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับให้กับผู้รับประกันภัยอื่นที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5(1) และขอคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่อคปภ. เนื่องจากมีผลขาดทุนสะสมและมีความไม่แน่นอนของผลขาดทุนในอนาคต และส่วนรับคืนของการประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ COVID-19

เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2565 SEIC ได้รับคำสั่งจากหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยหน่วยงานดังกล่าวกำหนดให้ SEIC หยุดออกกรรมธรรม์ประกันภัยและต้องมีการขออนุมัติการจ่ายชำระเงินค่าใช้จ่ายต่างๆ 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	
ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	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)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลการดำเนินงานสุทธิของธุรกิจที่ยังดำเนินงานอยู่เป็นผลสุทธิของธุรกิจที่โอนให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งและบริษัท ประกันภัยอื่นจำนวน 231.15 ล้านบาท ได้ถูกแสดงรวมในแต่ละบรรทัดในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม เมื่อรวมกับ ขาดทุนสำหรับงวดของธุรกิจที่เลิกดำเนินงานจำนวน 12,751.75 ล้านบาท จะทำให้มีผลขาดทุนสุทธิสำหรับงวดของอดีต บริษัทย่อยจำนวน 12,982.90 ล้านบาท

(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 และบันทึกผลต่างจากการสิ้นสุดการ เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และได้เปิดเผยเป็น รายการที่ไม่ใช่เงินสดในงบกระแสเงินสดรวม

บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุนใน SEIC เพิ่มจำนวน เป็นจำนวน 438 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และบริษัทไม่มีความเสี่ยงเพิ่มเติมจากขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นของ SEIC ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

5 การโอนสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ

ตามที่เปิดเผยในงบการเงินของบริษัท อินทร ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) ได้โอนกรรมสิทธิ์ประกันภัย และประกันภัยต่อสำหรับกรรมสิทธิ์บางประเภทที่ไม่ใช่กรรมสิทธิ์ COVID-19 ได้แก่ กรรมสิทธิ์ประกันภัยรถยนต์ และบางส่วนของกรรมสิทธิ์ประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด รวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“Indara”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัท

(1) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 SEIC ได้โอนกรรมสิทธิ์ประกันภัย และประกันภัยต่อ และทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่ Indara การโอนนี้ถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

บริษัทย่อยทั้งสองแห่งอยู่ภายใต้การควบคุมสูงสุดโดยกลุ่มถือหุ้นเดียวกันทั้งก่อนและหลังวันการรับโอนธุรกิจและการควบคุมนั้น ไม่เป็นการชั่วคราว

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
ตำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(4,037,856)
ตำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(4,100,100)
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	(1,736,242)
ค่านายหน้าและค่าการตลาดค้างจ่าย	(102,698)
หนี้สินอื่น	(149,984)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้	49,664
มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้	-

รายการดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(2) การรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัย

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 TIC ได้โอนกรรมสิทธิ์ประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมถึงทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้แก่ Indara กรรมสิทธิ์ประกันภัยที่รับโอนหลักเหล่านั้นเป็นกรรมสิทธิ์ที่ “Run-off portfolio” ดังนั้นการรับโอนกลุ่มสัญญาประกันภัยจึงไม่ใช่การรวมธุรกิจ โดยรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนมีดังนี้

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

6 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทใหญ่ บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด บริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 17 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ตั้งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท มงคลศิริ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 80.84
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เบอร์ดี้ ชูเกอร์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เติรมสุข จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท โออิชิกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ทีซีซี โฮเทล คอลเลคชั่น จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ โลจิสติกส์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไทย มาลาया กลาส จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท แอสเสท เวิร์ค จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท คริสตอลลา จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ไธร่า แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
Frasers Centrepoint Limited	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เทอราโกร เฟอร์ติไลเซอร์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้ากิจการ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้านคร จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้าธุรกิจ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้าทรัพย์พัฒนา จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้าพลัง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้าเมือง จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้ายุค จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท นํ้ารุ่งโรจน์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท ป้อมกิง 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 แคาเวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท มิตรเนียม แอสเซจวันซ์ โปรเกรส จำกัด	ไทย	กรรมการเกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญของบริษัทย่อย

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน
บริษัท จีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอน สตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เหมราช	ไทย	กรรมการร่วมกัน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์โกเลต์แอนด์เวนเจอร์	ไทย	กรรมการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อม หน่วยลงทุนทางอ้อม
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	ไทย	ผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมหน่วยลงทุนทางอ้อม
Fraser's Hospitality Trust	สิงคโปร์	กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ทางอ้อมร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
รายได้ค่าที่ปรึกษา	-	-	220,956	160,200
ดอกเบี้ยรับ	-	-	346,183	272,852
รายได้เงินปันผล	-	-	120,962	134,999
รายได้อื่น	-	-	2,317	6,046
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	3,447	409
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	-	47,634	7,860
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	564,001	-
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)	110,237	150,360	11,958	25,821
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	10,056	32,845	800	9,472
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	3,143	3,567	487	1,296
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	123,436	186,772	13,245	36,589
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
เบี้ยประกันภัยรับ	1,164,238	1,107,166	-	-
เบี้ยประกันภัยต่อ	-	28	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	849,237	780,693	-	-
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	532	5,114	-	-
รายได้เงินปันผล	79,500	82,372	-	-
ดอกเบี้ยรับ	130,941	128,647	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	(10,219)	1,168	-	-
รายได้อื่น	1,859	3,545	-	37
ค่าสินไหมทดแทน	149,702	102,042	-	-
ค่าสินไหมรับคืนจากประกันภัยต่อ	-	10	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	19,378	2,879	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	146,086	65,235	3,554	1,759

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	234,573	254,163	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,782)	(2,427)	-	-
สุทธิ	232,791	251,736	-	-
 กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	 645	 2,750	 -	 -
 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	82,302	83,770	-	-
 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	13,206	25,757	-	-
 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - ตราสารทุน				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4,908,513	4,884,267	-	-
 สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	221,794	351,419
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,970	38,395	-	-
รวม	3,970	38,395	221,794	351,419
 เงินสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่าย				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	187,965	22,245	-	-
 หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	17,921	2,021
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16,364	30,444	65	-
รวม	16,364	30,444	17,986	2,021

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม			
	2565	2566	2565			2566
	(ร้อยละต่อปี)			(พันบาท)		
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น						
บริษัทย่อย	1.96 - 3.49	3.05 - 4.64	2,618,800	1,603,100	(2,979,400)	1,242,500
เงินให้กู้ยืมระยะยาว						
บริษัทย่อย	2.50 - 3.40	2.46 - 4.68	7,072,668	71,400	(2,821,620)	4,322,448
			9,691,468			5,564,948
เงินกู้ยืมระยะยาว						
บริษัทย่อย	1.66 - 2.43	2.09 - 2.75	140,000	30,000	-	170,000
			140,000			170,000

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

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รับทราบการขอยกเลิกโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อนุญาตให้ก่อสร้างอาคารอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำนักงานแห่งใหม่ของบริษัทย่อย

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานและบริการ

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

สัญญาบริการ

ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้ทำสัญญาบริการงานสนับสนุนเกี่ยวกับการให้บริการด้านที่ปรึกษาด้านการบริหารกับบริษัทย่อยหลายแห่ง โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 12 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และต่ออายุสัญญาบริการฉบับนี้ออกไปอีกคราวละหนึ่งปี ยกเว้นมีการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือให้ผู้สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

ในระหว่างปี 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาบริการทางธุรกิจกับบริษัทย่อยหลายแห่งเพื่อให้บริการเกี่ยวกับการบริหารงาน รวมถึงการจัดซื้อจัดจ้างและอื่นๆ โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และต่ออายุสัญญาบริการฉบับนี้ออกไปอีกคราวละหนึ่งปี ยกเว้นมีการบอกกล่าวล่วงหน้าเป็นหนังสือให้ผู้สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยบริษัทย่อยที่เป็นผู้รับบริการมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สัญญาเช่าใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งทำสัญญาเช่าใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยสัญญามีกำหนดระยะเวลา 10 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และมีการต่ออายุสัญญาถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีค่าเช่าบริการเป็นจำนวน 197.30 ล้านบาท (2565: 134.30 ล้านบาท)

สัญญาค้ำประกัน

บริษัทได้ค้ำประกันทางการเงินให้แก่บริษัทย่อยทางอ้อมแห่งหนึ่ง โดยค้ำประกันภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยต่อของบริษัทย่อยทางอ้อมกับบริษัทประกันภัยต่อแห่งหนึ่ง การค้ำประกันตามสัญญาประกันภัยต่อมีระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยมีค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.65 ต่อปี ของยอดเจ้าหนี้ประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละไตรมาส สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน 2.20 ล้านบาท

สัญญาจ้างพัฒนาและบริหารโครงการพัฒนาอาคารสำนักงานแห่งใหม่

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งทำสัญญาจ้างพัฒนาและบริหาร โครงการพัฒนาอาคารสำนักงานแห่งใหม่กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจ้างมีกำหนดระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2569 โดยบริษัทย่อยมีภาระผูกพันด้านรายจ่ายฝ่ายทุนเป็นจำนวนเงิน 43.70 ล้านบาท

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	13,457	13,886	33	143
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนด				
ระยะเวลาจ่ายคืน	2,295,584	1,882,158	50,573	161,509
เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง	642,893	1,432,590	-	-
รวม	<u>2,951,934</u>	<u>3,328,634</u>	<u>50,606</u>	<u>161,652</u>

8 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

การวิเคราะห์อายุของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2566	2565
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		95,880	89,207
เกินกำหนดชำระ			
ไม่เกิน 30 วัน		49,303	46,152
31 วัน ถึง 60 วัน		81,960	110,086
61 วัน ถึง 90 วัน		(818)	1,514
91 วัน ถึง 1 ปี		8,248	7,064
เกินกว่า 1 ปี		-	140
รวม		<u>234,573</u>	<u>254,163</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		<u>(1,782)</u>	<u>(2,427)</u>
	6	<u>232,791</u>	<u>251,736</u>

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2566	2565
		(พันบาท)	
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		485,187	366,316
เกินกำหนดชำระ			
ไม่เกิน 30 วัน		42,671	52,498
31 วัน ถึง 60 วัน		25,260	23,072
61 วัน ถึง 90 วัน		4,641	5,098
91 วัน ถึง 1 ปี		8,691	34,081
เกินกว่า 1 ปี		32,517	31,795
รวม		598,967	512,860
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ		(35,137)	(42,971)
		563,830	469,889
สุทธิ		796,621	721,625
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี		8,479	29,073

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้าของกลุ่มบริษัทสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยมีระยะเวลาตั้งแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนและนายหน้า กลุ่มบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องสำหรับการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยเบี้ยที่เกินกว่ากำหนดชำระ กลุ่มบริษัทอยู่ในระหว่างการติดตามหรือดำเนินการตามกฎหมายเป็นกรณีไป

ระยะเวลาผ่อนผันชำระเบี้ยประกันชีวิต คือ 31 วัน และ 90 วัน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ สำหรับกรรมธรรม์ประเภทรายบุคคล และกลุ่ม ตามลำดับ

สำหรับเบี้ยประกันชีวิตค้ำรับรายบุคคล ซึ่งเกินกว่าระยะเวลาที่บริษัทผ่อนผันให้แก่ลูกค้า เบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับมูลค่าเงินสดของกรรมธรรม์ดังกล่าว

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9 ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	777,219	865,649
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(74,397)	(59,397)
สุทธิ	702,822	806,252

การวิเคราะห์อายุของเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	427,445	239,033
เกินกำหนดชำระ		
ไม่เกิน 1 ปี	61,294	478,818
ภายใน 1 ปี ถึง 2 ปี	170,586	74,705
เกินกว่า 2 ปี	117,894	73,093
รวม	777,219	865,649
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(74,397)	(59,397)
สุทธิ	702,822	806,252
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	15,000	27,763

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2566	2565
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		75,478	75,002
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		6,583	7,689
3 - 6 เดือน		131	995
6 - 12 เดือน		78	82
มากกว่า 12 เดือน		32	2
	6	82,302	83,770
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		274,136	296,525
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		74,047	51,191
3 - 6 เดือน		8,347	34,395
6 - 12 เดือน		3,323	13,517
มากกว่า 12 เดือน		3,321	2,284
รวม		363,174	397,912
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(4,221)	(5,786)
		358,953	392,126
สุทธิ		441,255	475,896

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี (กลับรายการ)	(1,565)	2,000
ตัดรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,756	-

โดยปกติระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัท มีระยะเวลาดังแต่ 30 วัน ถึง 60 วัน

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

งบการเงินรวม							
2566							
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ หลังจากสองปี แต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ หลังจากสามปี แต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ หลังจากสี่ปี แต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ หลังจากห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	106,066	3,629	1,561	922	144	-	112,322
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	226,958	5,850	1,789	-	-	-	234,597
	333,024	9,479	3,350	922	144	-	346,919
บวก ค่าขายหน้ารอตัดบัญชี	2,405	52	10	2	1	-	2,470
	335,429	9,531	3,360	924	145	-	349,389
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(29,148)	(780)	(207)	(47)	(5)	-	(30,187)
รวม	306,281	8,751	3,153	877	140	-	319,202
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(77,817)	(1,778)	(440)	(137)	(24)	-	(80,196)
สุทธิ	228,464	6,973	2,713	740	116	-	239,006

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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	
	2566	2565
	(พันบาท)	
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี	2,327	1,702

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2566	2565
		(พันบาท)	
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		14,366	28,117
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		(746)	(2,062)
รวม		13,620	26,055
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(414)	(298)
	6	13,206	25,757
กิจการอื่น ๆ			
ยังไม่ครบกำหนดชำระ		324,701	437,431
เกินกำหนดชำระ			
น้อยกว่า 3 เดือน		3,032	6,237
4 - 6 เดือน		623	1,145
6 - 12 เดือน		853	815
มากกว่า 12 เดือน		3,345	3,113
		332,554	448,741
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชี		2,470	2,481
		335,024	451,222
หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		(29,442)	(30,753)
รวม		305,582	420,469
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(79,782)	(82,225)
		225,800	338,244
สุทธิ		239,006	364,001

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ถูกลดหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ผลรวมของ เงินลงทุนขั้นต้น ตามสัญญาเข้า ซื้อและสัญญา เช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต้น ที่ถูกลดหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเข้าซื้อ และสัญญาเช่า การเงิน	ผลรวมของ เงินลงทุนขั้นต้น ตามสัญญาเข้าซื้อ และสัญญาเช่า การเงิน	มูลค่าปัจจุบันของ จำนวนเงินขั้นต้น ที่ถูกลดหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเข้าซื้อ และสัญญาเช่า การเงิน
	(พันบาท)			
ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	333,024	303,876	449,493	419,201
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปี				
แต่ไม่เกินสองปี	9,479	8,699	14,770	13,078
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสองปี				
แต่ไม่เกินสามปี	3,350	3,143	8,950	8,306
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสามปี				
แต่ไม่เกินสี่ปี	922	875	2,990	2,835
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากสี่ปี				
แต่ไม่เกินห้าปี	144	139	570	542
ส่วนที่ครบกำหนดชำระหลังจากห้าปี	-	-	85	81
	346,919	316,732	476,858	444,043
บวก ค่านายหน้ารื้อถอนบัญชี	2,470	2,470	2,481	2,481
	349,389	319,202	479,339	446,524
หัก ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้	(30,187)		(32,815)	
	319,202		446,524	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(80,196)		(82,523)	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตาม สัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	239,006		364,001	

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 38.4

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

12 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

ตราสารหนี้ ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,000	20,000	20,000	20,000
ตราสารหนี้ในประเทศ	971,752	972,305	1,724,290	1,727,673
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,215,549	1,225,791	1,093,933	946,350
รวม	2,207,301	2,218,096	2,838,223	2,694,023
บวก (หัก) ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	10,795	-	(144,200)	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,218,096	2,218,096	2,694,023	2,694,023
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,156,657	18,993,631	18,100,286	17,890,183
ตราสารหนี้ในประเทศ	15,824,079	15,861,641	14,396,053	14,361,103
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,255,453	1,221,031	1,751,302	1,664,410
รวม	36,236,189	36,076,303	34,247,641	33,915,696
หัก ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(159,886)	-	(331,945)	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	36,076,303	36,076,303	33,915,696	33,915,696
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,890)		(10,907)	

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
	(พันบาท)			
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลากำหนด				
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	564,000	564,000	525,500	525,500
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(1)	-	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	563,999	563,999	525,500	525,500
รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	38,858,398		37,135,219	

	งบการเงินรวม	
	2566	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	36,076,303	(12,890)
รวม	36,076,303	(12,890)

	งบการเงินรวม	
	2565	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	(พันบาท)	
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	33,915,696	(10,907)
รวม	33,915,696	(10,907)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

13 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

ตราสารทุน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
			2566			
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ ระหว่างปี (พันบาท)	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ ระหว่างปี
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ตราสารทุนในประเทศ	12,159,936	9,519,483	500,670	234,000	234,000	3,000
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,529,371	2,462,474	91,711	-	-	-
อื่น ๆ	6,087	5,627	3,000	-	-	-
รวม	14,695,394	11,987,584	595,381	234,000	234,000	3,000
หัก ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน						
	(2,707,810)	-		-	-	
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
	11,987,584	11,987,584		234,000	234,000	

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
			2565			
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ ระหว่างปี (พันบาท)	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ ระหว่างปี
ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
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 ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน						
	(1,523,718)	-		-	-	
รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
	12,785,501	12,785,501		234,000	234,000	

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

14 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
		2566				
		ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรมของสัญญา				กำไรจากการ ปรับมูลค่า
ประเภทของ สัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์	หนี้สิน (พันบาท)	ยุติธรรมตราสาร อนุพันธ์
ใบสำคัญแสดง สิทธิ์	ป้องกันความเสี่ยงด้าน เงินตราต่างประเทศ จากเงินลงทุนที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	-	-	379	-	183
รวม		-	-	379	-	183

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
		2566				กำไร (ขาดทุน)
		ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรมของสัญญา สินทรัพย์ หนี้สิน (พันบาท)				จากการปรับ มูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์
ประเภทของ สัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน ตามสัญญา			
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงด้าน					
แลกเปลี่ยน	อัตราแลกเปลี่ยนจาก					
สกุลเงินตรา	เงินลงทุนในตราสาร					
ต่างประเทศ	หนี้ที่เป็นเงินตรา					
	ต่างประเทศ	16	1,421,924	20,316	34,825	40,566
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงด้าน					
แลกเปลี่ยน	อัตราแลกเปลี่ยนจาก					
สกุลเงินตรา	เงินลงทุนในตราสาร					
ต่างประเทศ	ทุนสกุลเงินตรา					
	ต่างประเทศ	24	2,557,385	59,048	1,122	24,527
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงจาก					
แลกเปลี่ยน	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว					
อัตราดอกเบี้ย	จากเงินลงทุนใน					
	ตราสารหนี้	5	499,150	5,428	7,567	22,374
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงจาก					
แลกเปลี่ยน	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว					
อัตราดอกเบี้ย	จากเงินกู้ยืมที่เป็น					
	เงินบาท	3	3,089,148	38,907	138	(6,869)
สัญญาซื้อ	ป้องกันความเสี่ยงด้าน					
พันธบัตร	อัตราดอกเบี้ยและ					
ล่วงหน้า	กระแสเงิน	2	600,000	23,662	-	23,662
รวม		50	8,167,607	147,361	43,652	104,260

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ประกอบด้วย

		งบการเงินรวม				
		2565				
ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวน	จำนวนเงิน	ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		ขาดทุนจากการปรับมูลค่า
		สัญญา	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน (พันบาท)	ยุติธรรมตราสารอนุพันธ์
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	ป้องกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศจากเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	196	-	244
รวม		-	-	196	-	244

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ ประกอบด้วย

				งบการเงินรวม		
				2565		
				ราคาตามบัญชี/ มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไรจากการ ปรับมูลค่า
ประเภทของ สัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ยุติธรรมตราสาร อนุพันธ์
				(พันบาท)		
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงด้าน					
แลกเปลี่ยน	อัตราแลกเปลี่ยนจาก					
สกุลเงินตรา	เงินลงทุนในตราสาร					
ต่างประเทศ	หนี้ที่เป็นเงินตรา					
	ต่างประเทศ	16	1,624,773	28,853	85,964	46,962
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงด้าน					
แลกเปลี่ยน	อัตราแลกเปลี่ยนจาก					
สกุลเงินตรา	เงินลงทุนในตราสาร					
ต่างประเทศ	ทุนสกุลเงินตรา					
	ต่างประเทศ	14	2,328,911	32,996	4,022	829
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงจาก					
แลกเปลี่ยน	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว					
อัตราดอกเบี้ย	จากเงินลงทุนใน ตรา					
	สารหนี้	12	1,745,650	7,177	31,664	88,547
สัญญา	ป้องกันความเสี่ยงจาก					
แลกเปลี่ยน	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว					
อัตราดอกเบี้ย	จากเงินกู้ยืมที่เป็น					
	เงินบาท	6	3,370,498	46,147	508	55,240
รวม		48	9,069,832	115,173	122,158	191,578

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัท ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหุ้นกู้เป็นจำนวน 43.04 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,421.92 ล้านบาท (2565: 50.44 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าเงินบาทเป็นจำนวน 1,624.77 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัท ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นจำนวน 2,557.39 ล้านบาท (2565: 2,328.91 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัท ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหุ้นกู้เป็นจำนวน 499.15 ล้านบาท (2565: 1,745.65 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัท ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหลายแห่งสำหรับเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 3,089.15 ล้านบาท (2565: 3,370.50 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัท ได้ทำสัญญาซื้อพันธบัตรล่วงหน้ากับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวน 23.66 ล้านบาท

15 สินค้าคงเหลือ

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ยานพาหนะ	1,173,017	450,875
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการลดมูลค่า	(159,057)	(135,286)
รวม	<u>1,013,960</u>	<u>315,589</u>
ต้นทุนของสินค้าคงเหลือที่บันทึกรวมในบัญชี		
ต้นทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน		
- ต้นทุนขาย	1,003,991	1,753,312
- การปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ	40,009	30,233
สุทธิ	<u>1,044,000</u>	<u>1,783,545</u>

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

16 เงินให้กู้ยืม

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	-	-	1,242,500
กิจการอื่น ๆ		699,435	487,021	-
รวม		699,435	487,021	1,242,500
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(146,476)	(146,077)	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ		552,959	340,944	1,242,500
เงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	-	-	228,000
กิจการอื่น ๆ		59,179	44,570	-
รวม		59,179	44,570	228,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(416)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		58,763	44,570	228,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาว				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	-	-	4,094,448
กิจการอื่น ๆ		312,996	266,447	-
รวม		312,996	266,447	4,094,448
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(1,951)	(454)	-
รวมเงินให้กู้ยืมระยะยาว		311,045	265,993	4,094,448
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน		545,942	543,368	-

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง				
เป็นประกัน				
เงินต้นสำหรับเงินให้กู้ยืมโดยมี				
ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	415,483	420,957	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(246,504)	(243,131)	-	-
สุทธิ	168,979	177,826	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม	1,637,688	1,372,701	5,564,948	9,691,468

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี	5,685	2,177	-	-
---	-------	-------	---	---

การวิเคราะห์อายุของเงินให้กู้ยืม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	5,564,948	9,691,468
	-	-	5,564,948	9,691,468
กิจการอื่น ๆ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,566,290	1,313,662	-	-
เกินกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	7,582	6,636	-	-
3 เดือน ถึง 6 เดือน	9,551	528	-	-
6 เดือน ถึง 12 เดือน	789	-	-	-
เกินกว่า 12 เดือน	448,823	441,537	-	-
รวม	2,033,035	1,762,363	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(395,347)	(389,662)	-	-
	1,637,688	1,372,701	-	-
เงินให้กู้ยืม – สุทธิ	1,637,688	1,372,701	5,564,948	9,691,468

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดไม่มีหลักประกันกับคู่ค้าหลายแห่งของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 699.44 ล้านบาท (2565: 487.02 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ย MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.225 ต่อปี (2565: MOR ลบร้อยละ 1.65 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.225 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนสูงสุดไม่เกิน 60 วัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 146.48 ล้านบาทในงบแสดงฐานะการเงินรวม (2565: 146.08 ล้านบาท)

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมระยะยาวชนิดมีหลักประกันกับบริษัทแห่งหนึ่งที่เป็นคู่ค้าของกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 169.49 ล้านบาท (2565: 178.09 ล้านบาท) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 8 ต่อปี (2565: ร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 8 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 13 ปี โดยผู้กู้ยืมต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาและคำร้องอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันกันเป็นประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เอาประกัน โดยให้กู้ในวงเงินไม่เกินมูลค่าเงินสดของกรรมธรรม์และคิดดอกเบี้ยในช่วงระหว่างอัตราร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 8 ต่อปี (2565: ร้อยละ 4 ต่อปี ถึงร้อยละ 8 ต่อปี) ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้กู้ยืมระยะยาวอื่นรวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานของกลุ่มบริษัทโดยมีบุคคลค้ำประกันคิดดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยอัตราร้อยละ 6.15 ต่อปี (2565: ร้อยละ 4.36 ต่อปี)

17 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้า

รายการเคลื่อนไหวที่มีสาระสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	2,249,463	2,094,553
ซื้อเงินลงทุน	-	-	5,781,728	154,910
ขายเงินลงทุน	-	-	(375,999)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	7,655,192	2,249,463

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรง

ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565 บริษัทได้ซื้อหุ้นบริษัท แคปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อม จากบริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด จำนวน 9,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ทำให้บริษัท แคปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยทางอ้อมเป็นบริษัทย่อยทางตรงของบริษัท และเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เพิ่มการลงทุนจำนวน 19.90 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,990,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) สัดส่วนการถือหุ้นใหม่คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เพิ่มการลงทุนในบริษัท ไทยกรู๊ป เซอร์วิสเชส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอส โซฟิน จำกัด) ร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 134.90 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 14,990,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 9 บาท) สัดส่วนการถือหุ้นใหม่คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2566 บริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรง ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว จากจำนวน 55,225 หุ้น เป็นจำนวน 2,000,000 หุ้น โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 1,944,775 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท เอเชียติกเฮาส์ จำกัด คงเดิมที่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2566 บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรง ได้เรียกชำระค่าหุ้นในส่วนที่เหลือทั้งหมดจำนวนเงินทั้งสิ้น 0.75 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ชำระเงินค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566

เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2566 บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรง ได้เรียกชำระค่าหุ้นในส่วนที่เหลือทั้งหมดจำนวนเงินทั้งสิ้น 0.75 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ชำระเงินค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2566 บริษัท รถดีเด็ค ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรง ได้เรียกชำระค่าหุ้นในส่วนที่เหลือทั้งหมดจำนวนเงินทั้งสิ้น 0.75 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ชำระเงินค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรง ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว จากจำนวน 100,000 หุ้น เป็นจำนวน 260,000,000 หุ้น โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 259,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด คงเดิมที่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทได้ลงทุนในบริษัท ไทยกรู๊ป ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทย ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 2,400 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 240,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทได้ลงทุนในบริษัทไทยกรุ๊ป มั่นนี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 101 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 10,100,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 บริษัท รถดีเด็ค ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรง ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว จากจำนวน 100,000 หุ้น เป็นจำนวน 48,600,000 หุ้น โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 48,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท รถดีเด็ค ออโต้ จำกัด คงเดิมที่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

การลดลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรงและการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางอ้อม

เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2565 กลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2566 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดใน บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของบริษัทให้ บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงแห่งใหม่ เป็นจำนวนเงินรวม 890 ล้านบาท ส่งผลให้ SECAP เปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยทางตรงเป็นบริษัทย่อยทางอ้อม และบริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวน 564 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ

เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2566 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดใน บริษัท อาคเนย์ มั่นนี้ จำกัด (“SEM”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของบริษัทให้ บริษัท ไทยกรุ๊ป มั่นนี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงแห่งใหม่ เป็นจำนวนเงินรวม 50 ล้านบาท ส่งผลให้ SEM เปลี่ยนสถานะจากบริษัทย่อยทางตรงเป็นบริษัทย่อยทางอ้อม

การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยทางอ้อม

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยทางตรงแห่งหนึ่งได้ลงทุนในบริษัท โปรเซ็กเตอร์ 2023 จำกัด ซึ่งจัดตั้งในประเทศไทย ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 5 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินลงทุนในบริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		ราคาทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ราคาทุน-สุทธิ
			2566	2565	2566	2565	การซื้อ/ขาย (พันบาท)	2566	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	รับประกันชีวิต ประกัน อุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ	ไทย	99.97	99.97	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	ให้บริการเช่ารถเพื่อ ดำเนินงานและการให้ สินเชื่อเช่าซื้อ	ไทย	100.00	100.00	-	325,999	-	-	325,999
บริษัท เอเชียดีกส์ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนา อสังหาริมทรัพย์	ไทย	100.00	100.00	194,533	55	-	-	194,533
บริษัท ทีดีซี พรินซ์ การ์ด จำกัด	บริการซื้อสินค้าผ่านบัตร เครดิตในกลุ่มบริษัท	ไทย	99.98	99.98	100	100	-	-	100
บริษัท ศูนย์วิชาการอาณานิยม จำกัด	บริการรับเป็นที่ปรึกษา และสถานฝึกอบรม	ไทย	100.00	100.00	1,000	250	-	-	1,000
Southeast Advisory Pte. Ltd.	บริหารจัดการและ ให้คำปรึกษา	สิงคโปร์	100.00	100.00	-	-	-	-	-
บริษัท อาคเนย์ แอสไวส์เซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	ไทย	100.00	100.00	5,000	5,000	-	-	5,000
บริษัท รัตติเสิร์ ออโต้ จำกัด	ให้บริการเช่ายานพาหนะ และขายยานพาหนะ	ไทย	100.00	100.00	486,000	250	-	-	486,000
บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิสแอส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอที โซฟีน จำกัด)	ให้บริการทางธุรกิจกับ กลุ่มบริษัท	ไทย	99.99	99.99	135,010	135,010	-	-	135,010
บริษัท อาคเนย์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	ให้เช่าและพัฒนา อสังหาริมทรัพย์	ไทย	100.00	100.00	2,600,000	250	-	-	2,600,000
บริษัท อาคเนย์ มินนี่ จำกัด	ให้กู้ยืมและให้ความ ช่วยเหลือด้านการเงิน	ไทย	100.00	100.00	-	50,000	-	-	50,000
บริษัท เซ็นทรัลส์ คอมมัลตี้ จำกัด	ให้บริการค้าปลีกด้าน อาหาร	ไทย	67.00	67.00	6,700	6,700	-	-	6,700

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)		ราคาทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ การด้อยค่า (พันบาท)		ราคาทุน-สุทธิ	
		2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ไทยเวลเนส จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1,000	1,000	-	-	1,000	1,000
บริษัท แคปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	20,000	20,000	-	-	20,000	20,000
บริษัท ไทยกรุ๊ป ออโต้ จำกัด	ไทย	99.99	-	2,400,000	-	-	-	2,400,000	-
บริษัท ไทยกรุ๊ป มัณนี จำกัด	ไทย	99.99	-	101,000	-	-	-	101,000	-
รวม				8,093,186	2,687,457	(437,994)	(437,994)	7,655,192	2,249,463
บริษัทย่อยทางอ้อม									
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท ไทยกรุ๊ป									
ออดี จำกัด									
บริษัท อากเนย์เคปิตอล จำกัด	ไทย	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
บริษัท โปรกราฟ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท โปรเจ็กทอร์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท คอมเพกซ์แลนด์ 5 จำกัด	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
งบการเงินเฉพาะกิจการ									
การด้อยค่า (พันบาท)									
ราคาทุน-สุทธิ									

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ดำเนินงานธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ราคาทุน		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ราคาทุน-สุทธิ
		2566	2565 (ร้อยละ)	2566	2565	การซื้อค่า (พันบาท)		
บริษัทย่อยทางอ้อม								
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท เคบีดีเอส								
เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด								
บริษัท มี อินโนเวชั่น เซอร์วิส จำกัด								
ให้บริการสนับสนุน								
ประกันชีวิตและวินาศภัย	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-
นายหน้าประกันชีวิตและวินาศภัย	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-
ให้กู้ยืมและให้ความช่วยเหลือด้านการเงิน								
ให้บริการสินเชื่อ	ไทย	100.00	100.00	-	-	-	-	-
ถือหุ้นผ่านทางบริษัท รทเอสดีดี								
ออลไค จำกัด								
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	75.06	75.06	-	-	-	-	-
บริษัท ไพรเซ็กเกอร์ 2023 จำกัด	ไทย	99.99	-	-	-	-	-	-

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

18 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

	งบการเงินรวม			
		อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง (พันบาท)	รวม
ที่ดิน				
ราคาทุน				
ณ วันที่ 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				
และ 1 มกราคม 2566	442,844	229,585	268	672,697
เพิ่มขึ้น	-	436	-	436
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	442,844	230,021	268	673,133
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	15,995	173,355	-	189,350
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	8,272	-	8,272
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
และ 1 มกราคม 2566	15,995	181,627	-	197,622
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,897	-	7,897
กลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่า	(15,995)	-	-	(15,995)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	189,524	-	189,524
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	426,849	47,958	268	475,075
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	442,844	40,497	268	483,609

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
รายได้ค่าเช่า	498	596
ค่าซ่อมแซมและค่าบำรุงรักษา		
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มีรายได้ค่าเช่า	2,489	1,933
จำนวนเงินขั้นต่ำที่จะได้รับในอนาคตจากสัญญาให้เช่าดำเนินงานภายใน 1 ปี	261	-
รวม	261	-

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 1,163.10 ล้านบาท (2565: 1,163.10 ล้านบาท) ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยง การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 463.80 ล้านบาท ได้จัดจ้างเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 22)

การวัดมูลค่ายุติธรรม

ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกประเมินโดยผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระจากภายนอก ซึ่งมีคุณสมบัติในวิชาชีพที่เหมาะสมและมีประสบการณ์ในการประเมินราคาทรัพย์สินประเภทดังกล่าว ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทเป็นประจำ

การวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 จากเกณฑ์ข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงในตารางดังต่อไปนี้

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

- อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้ (2566: ร้อยละ 3.5 และ 2565: ร้อยละ 3.5)
- ระยะเวลาที่เลิกเช่า (2566: ถัดเฉลี่ย 9 ปี และ 2565: ถัดเฉลี่ย 9 ปี)
- อัตราการครอบครอง (2566: ร้อยละ 80 ถึง ร้อยละ 90 และ 2565: ร้อยละ 80 ถึง ร้อยละ 90)
- อัตราคิดลดที่ปรับความเสี่ยงแล้ว (2566: ร้อยละ 10 และ 2565: ร้อยละ 10)

ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่

มีนัยสำคัญและการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมที่ประมาณการไว้จะเพิ่มขึ้น (ลดลง) หาก

- อัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าในตลาดที่ประมาณการไว้สูงขึ้น (ลดลง)
- ระยะเวลาที่เลิกเช่าสั้นลง (ยาวขึ้น)
- อัตราการครอบครองเพิ่มขึ้น (ลดลง)
- อัตราคิดลดที่ปรับค่าความเสี่ยงแล้วต่ำลง (สูงขึ้น)

19 สิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้า

การเปลี่ยนแปลงระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	1,289,025	1,311,773
ค่าเช่าสำหรับปี	(22,747)	(22,748)
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,266,278	1,289,025

ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิการใช้ที่ดินจ่ายล่วงหน้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 6

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

20 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ราคาทุน / ราคาประเมินใหม่	งบการเงินรวม				
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,741,245	970,844	374,636	16,841,755	83,621
เพิ่มขึ้น	-	27,601	16,573	5,170,409	103,129
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	124,234	1,828	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	(3,397,455)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(77,964)	(35,986)	(181,925)	(734,553)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	2,787,515	964,287	209,284	17,880,156	186,750
เพิ่มขึ้น	-	363	4,939	3,956,189	31,168
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา	16,542	-	-	-	-
กลับรายการส่วนเกินทุนจากการตีราคา	-	(1,382)	-	-	-
โอนออก	(12,070)	(21,795)	(14,617)	(3,273,479)	(176)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(2,936)	(203,327)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,791,987	941,473	196,670	18,359,539	217,742
					23,104,288

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	งบการเงินรวม ยานพาหนะ (พันบาท)	สินทรัพย์		
					ที่มีไว้ให้เช่า	ตามสัญญาเช่า	ระหว่างติดตั้ง
ค่าเสื่อมราคาสะสมและ							
ขาดทุนจากการด้อยค่า							
ณ วันที่ 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 และ							
1 มกราคม 2566	-	410,607	181,376	266,154	5,200,653	-	6,058,790
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	55,962	9,837	76,816	1,650,530	-	1,793,145
โอน	-	(14,632)	(14,765)	(50,029)	(1,553,204)	-	(1,632,630)
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(2,827)	-	(7,372)	-	(10,199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	451,937	173,621	292,941	5,290,607	-	6,209,106

บริษัท ไทยกรีป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ (พื้นที่)	สินทรัพย์ ที่มีไว้ให้เช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน
					สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,787,515	553,680	27,859	218,902	11,581,491
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	49	150,507	1,098,012
	<u>2,787,515</u>	<u>553,680</u>	<u>27,908</u>	<u>369,409</u>	<u>12,679,503</u>
					<u>186,750</u>
					<u>15,356,197</u>
					<u>1,248,568</u>
					<u>16,604,765</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
ภายใต้กรรมสิทธิ์ของกลุ่มบริษัท	2,791,987	489,536	22,519	156,563	12,026,072
ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	-	530	147,373	1,042,860
	<u>2,791,987</u>	<u>489,536</u>	<u>23,049</u>	<u>303,936</u>	<u>13,068,932</u>
					<u>217,742</u>
					<u>15,704,419</u>
					<u>1,190,763</u>
					<u>16,895,182</u>

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน (พันบาท)	
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	1,509	1,781
เพิ่มขึ้น	1,388	239
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(654)	(511)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,243	1,509

ที่ดินและอาคาร ได้รวมส่วนเกินทุนจากการตีราคา

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 9,717.58 ล้านบาท (2565: 8,630.74 ล้านบาท) ได้จัดจำนองเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 22)

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกทุก 3 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุด ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย กำหนด ผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน ซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมี ข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบกับทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ สำหรับอาคารซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจกลุ่มบริษัท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิจากภาษีเงินได้ถูกบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไป สรุปได้ดังนี้

(ก) สาขา ที่ดิน	2566	2565	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่ เมื่อข้อสมมติฐานเปลี่ยน
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	3,187 - 660,000	3,187 - 660,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566	2565	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่ เมื่อข้อสมมติฐานเปลี่ยน
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	923 - 7,439	923 - 7,439	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
(ข) สำนักงานใหญ่ ที่ดิน			
ราคาที่ดินต่อตารางวา (บาท)	2,100,000	2,100,000	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
อาคาร			
ราคาอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	25,734	25,734	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ หรือวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเป็นมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารที่มีการประเมินราคาครั้งล่าสุดในปี 2565 สุทธิด้วย
 ค่าเสื่อมราคาสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

21 สินทรัพย์อื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	
ลูกหนี้กรมสรรพากร	617,791	446,473	21,562	15,191
ดอกเบี้ยค้างรับ	6	343,559	406,411	625
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	246,421	218,664	1,709	3,479
ค่าสินไหมเรียกคืน - สุทธิ	73,986	166,319	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	64,964	43,538	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	41,094	57,825	-	-
ลูกหนี้บริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	3,538	21,058	-	-
รายได้ค่าที่ปรึกษาค้างรับ	6	-	220,956	178,200
อื่น ๆ	379,302	277,542	2,324	31,357
รวม	1,770,655	1,637,830	247,176	372,195

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

22 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ส่วนที่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินส่วนที่				
ไม่มีหลักประกัน	12,633,000	12,039,000	10,229,000	9,909,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	-	-	-	10,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่นส่วนที่ไม่มี				
หลักประกัน	20,000	30,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12,653,000	12,069,000	10,229,000	9,919,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปีส่วนที่มีหลักประกัน	2,525,563	1,993,700	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	336,217	342,581	7,083	9,776
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่หมุนเวียน	15,514,780	14,405,281	10,236,083	9,928,776
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินส่วนที่				
มีหลักประกัน	3,970,909	3,406,320	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	-	-	170,000	130,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	599,223	763,225	5,052	6,410
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่ไม่หมุนเวียน	4,570,132	4,169,545	175,052	136,410
รวมหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	20,084,912	18,574,826	10,411,135	10,065,186

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยซึ่งไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15,178,563	14,062,700	10,229,000	9,919,000
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	3,970,909	3,406,320	170,000	130,000
รวม	<u>19,149,472</u>	<u>17,469,020</u>	<u>10,399,000</u>	<u>10,049,000</u>

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่มีหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดของหลักประกันซึ่งเป็นสินทรัพย์ดังนี้

สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		2566	2565
		(พันบาท)	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	18	-	463,802
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	20	9,717,575	8,630,737
รวม		<u>9,717,575</u>	<u>9,094,539</u>

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินต่างประเทศ แห่งหนึ่ง โดยมีวงเงินจำนวน 24,071.32 ล้านบาท (2565: 24,313.45 ล้านบาท) และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 9,909 ล้านบาท (2565: 9,909 ล้านบาท) เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 2.61 ถึงร้อยละ 3.76 ต่อปี (2565: อัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 2.61 ถึงร้อยละ 2.82 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 6 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อยังมีได้เบิกจำนวนเงินรวม 14,592.32 ล้านบาท (2565: 15,154.45 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยหลายแห่งมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินในประเทศหลายแห่งจำนวน 2,404 ล้านบาท (2565: 2,130 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ ร้อยละ 4.12 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี (2565: ร้อยละ 2.90 ถึงร้อยละ 3.07 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินหลายฉบับที่ออกให้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยมีวงเงินจำนวน 750 ล้านบาท (2565 : 750 ล้านบาท) และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 320 ล้านบาท เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตั้งแต่ร้อยละ 4.07 ถึงร้อยละ 4.20 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นกับบริษัทแห่งหนึ่งจำนวน 20 ล้านบาท (2565: 30 ล้านบาท) เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี (2565: ร้อยละ 1.75 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง โดยมีวงเงินจำนวน 7,668.72 ล้านบาท (2565: 6,869 ล้านบาท) และมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมเป็นจำนวน 6,182.52 ล้านบาท (2565: 5,337.92 ล้านบาท) เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ถึงร้อยละ 5.34 ต่อปี (2565: ร้อยละ 3.20 ถึงร้อยละ 4.22 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนระหว่างปี 2567 ถึง 2571 (2565: ปี 2566 ถึง 2570) เงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยบริษัท

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงการชำระอัตราส่วนทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	จำนวน เงินขั้นต่ำที่ ต้องจ่าย	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินขั้นต่ำที่ ต้องจ่าย	จำนวน เงินขั้นต่ำที่ ต้องจ่าย	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินขั้นต่ำที่ ต้องจ่าย	จำนวน เงินขั้นต่ำที่ ต้องจ่าย	มูลค่าปัจจุบัน ของจำนวน เงินขั้นต่ำที่ ต้องจ่าย
	(พันบาท)					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ						
ภายในหนึ่งปี	348,588	(12,371)	336,217	373,802	(31,221)	342,581
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ						
หลังจากหนึ่งปี						
แต่ไม่เกินห้าปี	629,599	(30,376)	599,223	789,374	(26,149)	763,225
รวม	978,187	(42,747)	935,440	1,163,176	(57,370)	1,105,806

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาขายและเช่ากลับคืนกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งสำหรับรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน โดยมีระยะเวลา 4 ปี ทั้งนี้การเช่ากลับคืนดังกล่าวถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ถ้าไรจากการขายบันทึกเป็นรายได้รอการตัดบัญชี และตัดจำหน่าย ไปตลอดอายุสัญญาเช่าตามวิธีเส้นตรง

บริษัทย่อยหลายแห่งได้ทำสัญญาเช่าสำหรับคอมพิวเตอร์กับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งโดยมีระยะเวลา 3 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่า สิทธิของคอมพิวเตอร์ภายใต้สัญญานี้จะถูกโอนเป็นของบริษัทย่อยเมื่อได้จ่ายชำระค่างวดงวดสุดท้ายแล้ว

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

	เงินกู้ยืม	งบการเงินรวม หนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	17,469,020	1,105,806	18,574,826
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	1,680,452	340,895	2,021,347
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินลดลง	-	(511,261)	(511,261)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	19,149,472	935,440	20,084,912

	เงินกู้ยืม	งบการเงินรวม หนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	รวม
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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เงินกู้ยืม	งบการเงินเฉพาะกิจการ หนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	10,049,000	16,186	10,065,186
การเปลี่ยนแปลงจากกระแสเงินสด			
จากการจัดหาเงิน	350,000	7,829	357,829
การเปลี่ยนแปลงอื่น			
สัญญาเช่าการเงินลดลง	-	(11,880)	(11,880)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	10,399,000	12,135	10,411,135

	เงินกู้ยืม	งบการเงินเฉพาะกิจการ หนี้สินตามสัญญาเช่า (พันบาท)	รวม
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

$\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \frac{1}{\sigma_i^2} \ln \left(\frac{\sigma_i^2}{\sigma_i^2 + \sigma^2} \right) \mid \sigma^2, \sigma_i^2, \sigma_i^2$	46,255.196	46,255.196	-	5,696.028	(4,556,116)	1,139.912	51,951,224	47,395,108
---	------------	------------	---	-----------	-------------	-----------	------------	------------

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				รวม			
	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา
คำร้องประกันหนี้สำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	42,553,223	-	-	42,553,223	-	-	42,553,223	42,553,223
คำร้องประกันหนี้สำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น								
คำร้องค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	64,690	-	-	64,690	3,501,501	(2,512,644)	3,566,191	1,053,547
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	179,437	-	-	179,437	432,673	(183,609)	612,110	428,501
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน								
รวมคำร้องค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	244,127	-	-	244,127	3,934,174	(2,696,253)	4,178,301	1,482,048
คำร้องเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	632,046	-	-	632,046	2,563,075	(1,814,091)	3,195,121	1,381,030
รวมคำร้องประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	876,173	-	-	876,173	6,497,249	(4,510,344)	7,373,422	2,863,078
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	271,139	-	-	271,139	-	-	271,139	271,139
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	589	-	-	589	-	-	589	589
รวมคำร้องประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	1,147,901	-	-	1,147,901	6,497,249	(4,510,344)	7,645,150	3,134,806
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	43,701,124	-	-	43,701,124	6,497,249	(4,510,344)	50,198,373	45,688,029

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.1 ดำรงประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	42,553,223	42,464,436
สำรองเพิ่มขึ้นสุทธิของกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	5,036,535	5,940,680
สำรองลดลงเพื่อผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยการขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(2,802,406)	(5,851,893)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	44,787,352	42,553,223

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม					
	2565					
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้อู่อาศัย ประกันภัยต่อ (พันบาท)	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้อู่อาศัย ประกันภัยต่อ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม	170,689	170,689	-	4,883,882	(2,604,955)	(2,604,955)
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,311,104	1,311,104	-	1,075,664	(444,359)	(444,359)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(1,237,666)	(1,237,666)	-	(310,989)	(203,480)	(203,480)
การเปลี่ยนแปลงประมาณการและข้อสมมติ	-	-	-	7,245,336	594,828	594,828
ในการคำนวณค่าธรรมเนียมใหม่ทดแทน	-	-	-	52,465	(114,539)	(62,074)
สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จาก	-	-	-	(9,012,184)	(8,935,932)	(8,935,932)
การรับประกันโอนธุรกิจ	-	-	-	-	-	-
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	244,127	244,127	-	3,934,174	4,178,301	1,482,048

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน - ประกันชีวิต

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2562	2563	2564	2565	2566	รวม
				(พันบาท)		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	983,694	892,893	916,783	1,309,691	1,982,048	
หนึ่งปีถัดไป	941,596	833,694	896,004	1,279,675	-	
สองปีถัดไป	939,399	836,787	892,426	-	-	
สามปีถัดไป	941,295	836,874	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	941,954	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสันบูรณ์	941,954	836,874	892,426	1,279,675	1,982,048	5,932,977
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(941,954)	(836,865)	(889,250)	(1,270,701)	(1,677,274)	(5,616,044)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	9	3,176	8,974	304,774	316,933

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนและสุทธิจากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
(พันบาท)						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
ณ ต้นปีอุบัติเหตุ	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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน – ประกันวินาศภัย

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	ก่อน 2561	2561	2562	2563	2564 (พันบาท)	2565	2566	รวม
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	-	384,028	288,282	243,622	214,595	4,349,629	3,327,756	
หนึ่งปีถัดไป	-	377,856	301,365	208,105	6,557,794	4,278,438	-	
สองปีถัดไป	-	338,307	256,700	5,730,823	5,624,138	-	-	
สามปีถัดไป	-	324,821	7,114,568	5,687,938	-	-	-	
สี่ปีถัดไป	-	7,848,196	7,119,241	-	-	-	-	
ห้าปีถัดไป	-	7,818,514	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัญญา	-	7,818,514	7,119,241	5,687,938	5,624,138	4,278,438	3,327,756	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(7,817,074)	(7,111,568)	(5,633,676)	(5,405,395)	(3,200,846)	(1,657,644)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	867	1,440	7,673	54,262	218,743	1,077,592	1,670,112	3,030,689
อื่นๆ								68,863
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								3,099,552

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	ก่อน 2560	2560	2561	2562	2563	2564
					(พันบาท)	2565
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน						
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย						
ณ ต้นปีอุบัติเหตุ	-	202,552	178,703	143,644	151,610	1,258,436
หนึ่งปีถัดไป	-	193,935	184,042	122,713	3,476,662	1,208,674
สองปีถัดไป	-	175,724	155,621	3,471,558	3,080,705	-
สามปีถัดไป	-	163,966	4,080,637	3,452,536	-	-
สี่ปีถัดไป	-	4,165,174	4,080,621	-	-	-
ห้าปีถัดไป	-	4,165,172	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	-	4,165,172	4,080,621	3,452,536	3,080,705	1,208,674
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	-	(4,164,695)	(4,080,080)	(3,438,089)	(3,008,196)	(967,231)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	432	477	541	14,447	72,509	241,443
อื่นๆ						
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - สุทธิ						
						218,200
						548,049
						60,085
						608,134

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
ปีอุบัติเหต / ปีที่รายงาน	ก่อน 2560	2560	2561	2562	2563 (พันบาท)	2564	2565
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน							
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย							
ณ สิ้นปีอุบัติเหต	-	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	-	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสิ้นปี	-	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
อื่นๆ							
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย							
							3,827,238
							106,936
							3,934,174

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปีอุบัติเหตฺุ/ปีรายงาน	ก่อน 2560	2560	2561	2562	2563	2564	2565	รวม
					(พันบาท)			
ประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย								
ณ สิ้นปีอุบัติเหตฺุ	-	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	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนต้นปี	-	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
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.4 ตารางเปรียบเทียบกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม									
	2566									
	เปรียบเทียบกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		เปรียบเทียบกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		เปรียบเทียบกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		เปรียบเทียบกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้		เปรียบเทียบกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	
	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา	หนี้สินตามสัญญา
	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ	ส่วนแบ่งหุ้นสามัญ
	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์	ของผู้อุปถัมภ์
	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ	สุทธิ
	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)	(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม	632,046	632,046	632,046	632,046	632,046	632,046	632,046	632,046	632,046	632,046
เปลี่ยนแปลงระหว่างปี	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203	1,934,203
เปลี่ยนแปลงสุทธิ	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)	(1,700,291)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	865,958	865,958	865,958	865,958	865,958	865,958	865,958	865,958	865,958	865,958

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.5 สํารองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

ความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

	งบการเงินรวม				
	2565				
	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	หนี้สินตามสัญญา ประกันภัย	รวม ส่วนแบ่งหนี้สิน ของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย
ณ วันที่ 1 มกราคม ตั้งแต่ระหว่างปี	-	-	-	-	-
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-	-	-	-

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.6 ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย - ประกันชีวิต

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินครบกำหนด	137,914	127,417
เชื้คคั้้นของผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน	49,993	50,496
เงินค่าสินไหมมรณกรรม	37,004	35,474
เงินค่าสินไหมทุพพลภาพ	9,961	1,437
อื่นๆ	49,617	56,315
รวม	284,489	271,139

23.2.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	รวม	ประกันชีวิต	ประกันวินาศภัย	รวม
	(พันบาท)					
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	464	-	464	589	-	589
เชื้คคั้ที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน	-	-	-	-	8,075	8,075
การสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(8,075)	(8,075)
รวม	464	-	464	589	-	589

24 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	1,639,480	1,492,417
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	673,468	1,539,114
รวม	2,312,948	3,031,531

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

25 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	504,677	585,269	19,067	22,103
เจ้าหนี้อื่น	305,297	505,339	10,799	2,710
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	187,235	202,305	-	-
บัญชีพักเบี้ยประกัน	140,267	170,960	-	-
เงินค้ำประกันค้ำประกัน	118,552	99,402	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	40,029	37,100	16,688	17,143
อื่น ๆ	252,294	134,144	9,873	15,120
รวม	<u>1,548,351</u>	<u>1,734,519</u>	<u>56,427</u>	<u>57,076</u>

26 ทุนเรือนหุ้น

		2566		2565	
	มูลค่าหุ้น				
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(พันหุ้น/พันบาท)		
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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การเพิ่มและการลดทุนจดทะเบียน

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัท ได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2566

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 451,258,698 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัท ได้จดทะเบียนลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2565

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

27 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทและบริษัทย่อยบางแห่งจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำรองการแปลงค่างบการเงิน

สำรองการแปลงค่างบการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศและส่วนที่มีประสิทธิภาพของผลต่างจากเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดจากการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 3 (ง.4))

สำรองการป้องกันความเสี่ยง

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

สำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง

สำรองต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงสะท้อนถึงกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่รวมในเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ซึ่งเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบราคาล่วงหน้าของสัญญาฟอว์เวิร์ด โดยรับรู้เมื่อเริ่มแรกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและบันทึกบัญชีเช่นเดียวกับกำไรหรือขาดทุนในสำรองการป้องกันความเสี่ยง

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือจัดประเภทรายการใหม่ มูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับลดด้วยค่าเพื่อผลขาดทุน

ส่วนเกินระหว่างราคาตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้มาสูงกว่าราคาทุน/(ราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี)

ส่วนเกินระหว่างราคาตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้มาสูงกว่าราคาทุน/(ราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี) แสดงถึงผลต่างระหว่างราคาตามบัญชี และราคาทุนของเงินลงทุน ณ วันที่ซื้อหุ้นในบริษัทย่อยที่มีอยู่เพิ่มขึ้น และถูกบันทึกเป็นส่วนเกินทุน ซึ่งจะ ไม่จำหน่ายและจะคงอยู่สูงกว่าเงินลงทุนในหุ้นในบริษัทย่อยจะถูกขายหรือจำหน่ายออกไป

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ส่วนต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ได้แก่ส่วนเกินระหว่างมูลค่าตามบัญชีของกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่ได้มาที่สูงกว่าต้นทุนเงินลงทุนนั้นและถูกบันทึกเป็นส่วนต่าง ซึ่งจะไม่ว่าจำหน่ายและจะคงอยู่จนกว่าบริษัทย่อยจะถูกขายหรือจำหน่ายออกไป

การโอนการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

การโอนการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

28 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 ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรก่อนภาษีเงินได้ใน การวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจกรรมอื่นที่ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้การกำหนดราคาระหว่างส่วนงานเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(๗) การกระทบยอดกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานที่รายงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2566

2565

(พันบาท)

ส่วนงานที่รายงาน

178,155

422,452

จำนวนที่ไม่ได้เป็นส่วน

- ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

-

-

รวม

178,155

422,452

(๘) ส่วนงานภูมิศาสตร์และลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายเดียวจากส่วนงานใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัท

(๙) จำแนกรายได้

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและรายได้จากสัญญาเช่าการเงินตลอดอายุสัญญา และรับรู้รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้ใช้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

29 รายได้จากการลงทุน

งบการเงินรวม

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2566

2565

2566

2565

(พันบาท)

ดอกเบี้ยรับ

1,312,653

1,193,764

347,225

273,022

เงินปันผลรับ

595,381

546,728

123,962

137,999

รวม

1,908,034

1,740,492

471,187

411,021

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

30 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายและการตัดรายการ		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		
หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	29,262	(228,006)
อื่น ๆ	46,949	(33,560)
รวม	<u>76,211</u>	<u>(261,566)</u>

31 กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		
หรือขาดทุน - ตราสารหนี้	91,643	(169,525)
ตราสารอนุพันธ์	(1)	(763)
รวม	<u>91,642</u>	<u>(170,288)</u>

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

32 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	34	1,272,436	1,319,855	115,490
ค่าใช้จ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ		223,742	176,035	7,021
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	34	157,203	135,889	2,868
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	34	108,746	122,592	1,321
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		95,325	59,034	-
กัณธรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		88,817	185,892	-
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		67,681	104,164	43,325
ค่าภาษีอากร		35,784	74,390	1,650
ค่าบริหารการตลาด		30,757	42,766	530
ต้นทุนค่าจ้างช่วง		21,092	55,703	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง		13,808	16,620	3,854
ค่าบริการและค่าเช่า		10,243	16,452	22,934
อื่นๆ		117,390	237,619	14,068
รวม		2,243,024	2,547,011	213,061
				253,755

33 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินเดือนและค่าแรง	1,283,550	1,354,430	89,360	133,330
ต้นทุนบำเหน็จโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	58,901	69,112	4,507	6,834
ต้นทุนบำเหน็จโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้	41,685	33,017	2,064	2,481
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ	34,521	44,760	7,731	15,798
เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	16,924	13,099	-	-
ค่าเบี่ยง	1,406	521	1	5
อื่นๆ	77,993	60,874	11,827	13,514
รวม	1,514,980	1,575,813	115,490	171,962

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

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

34 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
				(พันบาท)	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน					
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		123,466	125,970	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		119,078	129,988	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	32	1,272,436	1,319,855	115,490	171,962
รวม		1,514,980	1,575,813	115,490	171,962
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย					
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		1,714,737	1,646,109	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	32	157,203	135,889	2,868	2,708
รวม		1,871,940	1,781,998	2,868	2,708
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์					
รวมอยู่ในผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		1,434	1,003	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		3,344	1,058	-	-
รวมอยู่ในต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า		374,755	366,682	-	-
รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	32	108,746	122,592	1,321	350
รวม		488,279	491,335	1,321	350

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

35 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	5,685	2,177	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่าน				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,983	(9,934)	-	-
สินทรัพย์อื่น	213	-	-	(49,000)
ถูกหน้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	191	2,000	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคัดจำหน่าย	-	(754)	-	-
ถูกหน้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	(2,327)	(1,702)	-	-
รวม	<u>5,745</u>	<u>(8,213)</u>	<u>-</u>	<u>(49,000)</u>

36 ภาษีเงินได้ (รายได้)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	144,352	83,824	-	-
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	22,373	(50,237)	-	-
	<u>166,725</u>	<u>33,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(61,763)	(104,963)	121,049	1,183
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก	(30,930)	(26,707)	-	-
	<u>(92,693)</u>	<u>(131,670)</u>	<u>121,049</u>	<u>1,183</u>
รวมภาษีเงินได้ (รายได้)	<u>74,032</u>	<u>(98,083)</u>	<u>121,049</u>	<u>1,183</u>

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษี เงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการ แปลงค่างบการเงิน	(42,272)	8,454	(33,818)	(9,231)	1,846	(7,385)
ผลขาดทุนจากการตีราคา สินทรัพย์ ใหม่	(19,453)	3,891	(15,562)	(195,107)	39,021	(156,086)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกัน ความเสี่ยงกระแสเงินสด	(22,515)	4,503	(18,012)	36,092	(7,218)	28,874
ผลกำไรจากต้นทุนการป้องกัน ความเสี่ยงรอตัดบัญชีเข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,765	(353)	1,412	13,507	(2,701)	10,806
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(882,170)	176,434	(705,736)	(2,577,013)	515,402	(2,061,611)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(31,949)	6,390	(25,559)	47,431	(9,486)	37,945
รวม	(996,594)	199,319	(797,275)	(2,684,321)	536,864	(2,147,457)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
รับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,080)	416	(1,664)	(9,206)	1,841	(7,365)
รวม	(2,080)	416	(1,664)	(9,206)	1,841	(7,365)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม	20	178,155	20	1,652,872
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		35,631		330,574
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(39,687)		(457,481)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		53,128		44,207
การรับรู้ขาดทุนทางภาษีที่เดิมไม่ได้บันทึก		(30,930)		(26,707)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้เป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		23,988		57,548
ภาษีงวดก่อนๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)		22,373		(50,237)
อื่นๆ		9,529		4,013
รวม	42	74,032	(6)	(98,083)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20	708,062	20	132,019
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้		141,612		26,404
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		(24,792)		(27,600)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		4,229		2,379
รวม	17	121,049	1	1,183

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รวม	2,008,876	1,789,287	(411,987)	(453,480)
การหักกลบรายการของภายใน	(89,771)	31,701	89,771	(31,701)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายนอกที่ได้รับจากการตัดบัญชีสุทธิ	1,919,105	1,820,988	(322,216)	(485,181)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายนอกที่ได้รับจากการตัดบัญชีสุทธิ	6,057	126,690	-	-

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2566			31 ธันวาคม 2566
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,027	846	-	6,873
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,445	(489)	-	15,956
สินค้าคงเหลือ	1,811	4,624	-	6,435
สินทรัพย์สิทธิการใช้	68	101	-	169
เงินให้กู้ยืม	74,138	-	-	74,138
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	828,767	135,940	-	964,707
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	46,212	(5,781)	(681)	39,750
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	369,287	5,057	165,419	539,763
หนี้สินอื่น	3,316	(3,131)	-	185
ขอขาดทุนสะสมทางภาษียกไป	144,665	(53,517)	-	91,148
อื่น ๆ	298,551	(28,757)	(42)	269,752
รวม	1,789,287	54,893	164,696	2,008,876
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	149,600	(28,825)	14,683	135,458
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(231,804)	307	(3,672)	(235,169)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(114,636)	28,612	-	(86,024)
ตราสารอนุพันธ์	(14,242)	(13,733)	23,612	(4,363)
อื่น ๆ	(242,398)	20,509	-	(221,889)
รวม	(453,480)	6,870	34,623	(411,987)
สุทธิ	1,335,807	61,763	199,319	1,596,889

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี				
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	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
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	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
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	317,631	(358,368)	190,337	149,600
ค่าตัดจำหน่ายสิทธิการใช้	(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

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2566	(พันบาท)		31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	84	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับ			
ผลประโยชน์พนักงาน	5,982	(3,196)	416
ขาดทุนทางภาษียกไป	120,708	(117,937)	-
รวม	126,690	(121,049)	416

ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
1 มกราคม 2565	(พันบาท)		31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม			
ประมาณการหนี้สินสำหรับ			
ผลประโยชน์พนักงาน	2,740	1,401	1,841
ขาดทุนทางภาษียกไป	123,292	(2,584)	-
รวม	126,032	(1,183)	1,841

สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่ยังไม่ได้รับรู้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	65	-	-
ขาดทุนทางภาษี	169,353	116,617	-	-
รวม	169,353	116,682	-	-

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ขาดทุนทางภาษีจะสิ้นสุดในปี 2567 ถึง 2571 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ยังไม่สิ้นสุดอายุตามกฎหมายเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ปัจจุบันนั้น กลุ่มบริษัทยังมิได้รับรู้รายการดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากยังไม่มีความเป็นได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าว

37 กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณจากกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พื้นฐาน/พันบาท)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท	55,329	1,484,856	587,013	130,836
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	752,098	752,098	752,098	752,098
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.07	1.97	0.78	0.17

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

38 การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		งบการเงินรวม				งบการเงินรวม			
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทางการเงิน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัทพิจารณามูลค่าตัวธรรมะฉบับ 1 สำหรับตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

บริษัทพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหุ้นตามงบการเงินล่าสุดที่มีสำหรับหุ้นของบริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด ใช้ราคาประเมินที่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (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 ประมาณ โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินให้กู้ยืมอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและหลักประกันครอบคลุม ถือตามราคาตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ประมาณ โดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันและอายุสัญญาคงเหลือ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 29.1 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2 (2565: ตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 206 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 1 ไประดับ 2 และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 94 ล้านบาท ได้โอนจากระดับ 2 ไประดับ 1 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม) โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสภาพคล่องของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		
ตราสารทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	21,188	101,287	234,000	234,000
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม (รวมรายการที่ยังไม่เกิดขึ้น)				
- รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,925)	(80,099)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13,263	21,188	234,000	234,000

(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทเผชิญอยู่

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทกำกับดูแล โดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการ ทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ

38.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงในการสูญเสียที่เกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด การเบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ระดับและระยะเวลาของการเรียกร้องค่าสินไหม พหุติกรรมผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการ รับประกัน

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัยเกิดขึ้นจากการประเมินความเสี่ยง ไม่ถูกต้องเหมาะสมในการพิจารณารับประกัน

กลุ่มบริษัทมีกระบวนการพิจารณารับประกัน โดยแบ่งแยกประเภทผู้ขอเอาประกันตามประเภทความเสี่ยง ประวัติการรักษา สุขภาพ อาชีพ เป็นต้น โดยความคุ้มครองและเบี้ยประกันจะแตกต่างกันไปตามประเภทของผู้เอาประกัน ซึ่งสะท้อนถึงระดับความ เสี่ยงที่แตกต่างกัน

ความเสี่ยงด้านอัตราธรรมและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพ

ความเสี่ยงด้านอัตราธรรมและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพคือ โอกาสที่ความถี่หรือระดับของการเรียกร้องค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ได้ตั้งข้อสมมติไว้เมื่อกลุ่มบริษัทได้กำหนดคราผลผลิต

กลุ่มบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยสูงขึ้น อันเกิดจากการ เปลี่ยนแปลงในความคาดหมายของการใช้ชีวิตและสุขภาพของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย หรือจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นตาม ธรรมชาติและจากมนุษย์

กลุ่มบริษัทจัดการความเสี่ยงด้านอัตราธรรมและอัตราการเจ็บป่วยโดยพิจารณาแนวโน้มของค่าสินไหมทดแทนถูกกำกับดูแล อย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือจากขีดความสามารถในการรับประกันจะถูกถ่ายโอนไปยังบริษัทเอาประกันภัยต่อ อัตราธรรมและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพจะถูกตรวจสอบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าข้อสมมติของกลุ่มบริษัทมีความเหมาะสม

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่เกิดพลาด

แบบประกันภัยทุกผลิตภัณฑ์จะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติภายใน โดยผู้บริหาร

แบบประกันภัยทุกผลิตภัณฑ์จะต้องขออนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”)

ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้ถือกรมธรรม์

ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยอาจยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยเนื่องจาก ไม่สามารถชำระเบี้ยต่อไป หรือลดค่าเบี้ยประกัน หรือมีการขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยก่อนครบกำหนดหรือเพื่อที่จะขอรับความคุ้มครองหรือสินไหมทดแทนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย ไม่มีสิทธิที่จะได้รับ

ความคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัยจะถูกกำกับดูแลผ่านรายงานและการวิเคราะห์อย่างครอบคลุม

กระบวนการพิจารณารับประกันและการจัดการสินไหมทดแทนได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงพฤติกรรมฉ้อโกงจากผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มบริษัท

สัญญาประกันชีวิตของกลุ่มบริษัททั้งหมดเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อค่าของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคิดลดสำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิตคือค่าเฉลี่ยเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสำหรับแปด ไตรมาสของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี๋ยของประเทศไทย (Zero coupon Thailand government bond yield curve) บวกด้วยอัตราการชดเชยความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Illiquidity premium) จำนวน 83 จุดพื้นฐาน (2565 : 82 จุดพื้นฐาน) ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อค่าของหนี้สินจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐาน (2565: 100 จุดพื้นฐาน) จากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ความเสี่ยงด้านการรับประกันของธุรกิจประกันวินาศภัย

ความเสี่ยงภายใต้สัญญาประกันภัย คือ โอกาสที่จะเกิดเหตุวินาศภัย และมีความไม่แน่นอนในจำนวนของความเสียหายที่จะต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย

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

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของการรับประกันวินาศภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงจากหนี้สินสัญญาประกันภัยก่อนและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยแยกตามประเภทของการรับประกันภัยมีดังนี้

	2566		2565	
	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
	(พันบาท)			
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย				
รถยนต์	1,619,240	471,274	2,690,056	1,092,962
เบ็ดเตล็ด	1,321,477	112,002	1,176,963	127,824
อสังหาริมทรัพย์	45,117	21,174	57,366	18,877
ทางทะเลและขนส่ง	113,718	3,684	9,789	(1,742)
รวม	3,099,552	608,134	3,934,174	1,237,921

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566		2565	
	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ	ก่อนการ ประกันภัยต่อ	สุทธิ
				(พันบาท)
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้				
รถยนต์	1,503,598	275,961	1,508,722	519,287
เบ็ดเตล็ด	875,320	85,940	769,056	(14,100)
อสังหาริมทรัพย์	204,634	167,432	266,930	237,849
ทางทะเลและขนส่ง	12,924	2,445	18,367	5,948
รวม	<u>2,596,476</u>	<u>531,778</u>	<u>2,563,075</u>	<u>748,984</u>

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวถูกจัดทำบนสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิโดยขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่จะส่งผลกระทบต่อระดับของหนี้สิน ซึ่งข้อสมมติที่ส่งผลกระทบมากที่สุดในการกำหนดค่า สินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายคือ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทดสอบถูกจัดทำ ขึ้นโดยขึ้นอยู่กับระดับการเปลี่ยนแปลงที่อัตราลดลงที่ร้อยละ 5 ถึงอัตราเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 5 บนสำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสุทธิหลังจากประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม		
	2566		
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร (ร้อยละ)	หนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรและ ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	29,461	(23,569)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(28,294)	22,636

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		
	2565		
	การเปลี่ยนแปลง ในตัวแปร (ร้อยละ)	หนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	กำไรและ ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังเพิ่มขึ้น	5	247,278	(11,374)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดหวังลดลง	5	(246,740)	11,258

38.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท เนื่องจากดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทำให้กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย
	รวม	(พันบาท)	รวม	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	2,462,658	-	3,328,634
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	-	319,202	-	446,524
ตราสารหนี้	-	-	-	-
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	19,013,631	-	17,910,183
ตราสารหนี้ในประเทศ	-	16,833,946	-	16,088,776
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	2,446,822	-	2,610,760
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	-	564,000	-	525,500
เงินให้กู้ยืม				
เงินให้กู้ยืม โดยมีกรมธรรม์ประกันเป็นประกัน	-	545,942	-	543,368
เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	75,338	340,145	57,117	420,957
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	699,435	-	487,021	487,021
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	-	59,179	-	44,570
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	312,996	-	266,447
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	774,773	42,898,521	544,138	42,672,740
		489,276	41,783,764	344,838

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ไม่มีดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย
	รวม			รวม		
	(พันบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	111,100	12,521,900	-	12,633,000	11,916,000	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	-	20,000	-	20,000	30,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	2,525,563	-	2,525,563	1,966,700	-
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	3,970,909	-	3,970,909	3,406,320	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	935,440	-	935,440	1,105,806	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	111,100	19,973,812	-	20,084,912	18,424,826	-

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันกันเป็นประกัน คือเงิน ให้กู้ยืมที่มีมูลค่าส่วนต้นเงินสดของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องทั้งนี้ ไม่มีการวัดแบ่งระยะเวลาออกคงเหลือของเงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมธรรม์ประกันกันเป็นประกัน เพราะในทางปฏิบัติไม่สามารถกำหนดวันครบกำหนดได้อย่างน่าเชื่อถือเพียงพอ เนื่องจากเงิน ให้กู้ยืมดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาในการจ่ายคืน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย
	(พันบาท)					
รวม	61	50,506	-	173	161,479	161,652
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	50,545	61	-	161,479	161,652
เงินให้กู้ยืม	-	1,242,500	-	-	2,618,800	2,618,800
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	228,000	-	-	228,000	228,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	4,094,448	-	-	6,844,668	6,844,668
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	5,615,493	61	-	9,852,947	9,853,120
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	5,615,493	61	-	9,852,947	9,853,120
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	10,229,000	-	-	9,909,000	9,909,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	10,000	10,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	170,000	-	-	130,000	130,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	12,135	-	-	16,186	16,186
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	10,411,135	-	-	10,065,186	10,065,186

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จำแนกตามระยะเวลานับจากวันที่รายงานถึงวันที่มีการครบกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
			2566		
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		แต่ไม่เกินห้าปี		
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0 - 5.14	642,893	-	-	642,893
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5.50 - 7.00	306,281	12,781	140	319,202
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	0.00 - 3.00	4,079,050	2,279,575	12,655,006	19,013,631
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.00 - 5.28	960,855	4,609,212	11,263,879	16,833,946
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1.56 - 9.04	1,037,159	658,804	750,859	2,446,822
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำมา	0.85 - 2.70	564,000	-	-	564,000
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	5.00 - 15.00	24,900	-	315,245	340,145
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.09 - 22.00	59,179	-	-	59,179
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	2.09 - 22.00	46,394	181,293	85,309	312,996
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		7,720,711	7,741,665	25,070,438	40,532,814
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3.76 - 4.25	12,521,900	-	-	12,521,900
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	1.75	20,000	-	-	20,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.23 - 4.99	2,525,563	-	-	2,525,563
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3.23 - 4.99	-	3,970,909	-	3,970,909
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.24 - 3.73	336,217	599,223	-	935,440
รวมหนี้สินทางการเงิน		15,403,680	4,570,132	-	19,973,812

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				
			2565		
	อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี	หลังจากหนึ่งปี	หลังจากห้าปี	รวม
	(ร้อยละต่อปี)		แต่ไม่เกินห้าปี		
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0 - 5.50	1,432,590	-	-	1,432,590
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5.50 - 7.00	421,502	24,941	81	446,524
ตราสารหนี้					
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
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่นำมา	0.375 - 1.10	525,500	-	-	525,500
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	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		9,011,662	8,441,914	22,235,614	39,689,190
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

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2566			
		หลังจากหนึ่งปี		รวม	
		แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี		
		(พันบาท)			
		อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี		
		(ร้อยละต่อปี)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3.05 - 4.64	1,242,500	-	-	1,242,500
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.50 - 4.48	228,000	-	-	228,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.46 - 4.68	-	4,098,448	-	4,094,448
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		1,470,500	4,094,448	-	5,564,948
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3.76 - 4.20	10,229,000	-	-	10,229,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.09 - 2.75	-	170,000	-	170,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	3.24 - 3.73	7,083	5,052	-	12,135
รวมหนี้สินทางการเงิน		10,236,083	175,052	-	10,411,135
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2565					
		หลังจากหนึ่งปี		รวม	
		แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี		
		(พันบาท)			
		อัตราดอกเบี้ย	ภายในหนึ่งปี		
		(ร้อยละต่อปี)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.96 - 3.49	2,618,800	-	-	2,618,800
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.20 - 3.40	228,000	-	-	228,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2.50 - 3.49	-	6,844,668	-	6,844,668
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		2,846,800	6,844,668	-	9,691,468

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2565				
	อัตราดอกเบี้ย ภายในหนึ่งปี (ร้อยละต่อปี)		หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	หลังจากห้าปี	รวม
			(พันบาท)		
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

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันกันเป็นประกัน มีหลักประกันตามมูลค่าของกรรมธรรม์ประกันกันนั้นและมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 คิดเป็นร้อยละ 4 ถึง 8 ต่อปี (2565: ร้อยละ 4 ถึง 10 ต่อปี) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวจะครบกำหนดตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัยอาจชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดได้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินสำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวเป็นจำนวนเงิน 3,089.15 ล้านบาท (2565: 3,370.50 ล้านบาท) เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.06 ต่อปี และร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ (2565: ร้อยละ 3.06 ต่อปี และร้อยละ 4.05 ต่อปีตามลำดับ) โดยวันครบกำหนดสัญญาอยู่ระหว่างเดือนธันวาคม 2567 ถึงเดือนมิถุนายน 2568 (2565: เดือนกรกฎาคม 2566 ถึงเดือนมิถุนายน 2568) และได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหุ้นกู้ ซึ่งมีจำนวน 499.15 ล้านบาท (2565: 1,745.65 ล้านบาท) เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวร้อยละ 2.23 ต่อปี (2565: ร้อยละ 2.17 ต่อปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่น โดยเฉพาะอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีค่าคงที่

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	เพิ่มขึ้น 50 จุดพื้นฐาน	ลดลง 50 จุดพื้นฐาน
	(พันบาท)	
2566		
เส้นอัตราผลตอบแทน	(1,010,335)	1,085,102
2565		
เส้นอัตราผลตอบแทน	(850,542)	902,973

38.3 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ และเงินกู้ยืมในสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเป็นผลมาจากการมีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	90,366	97,728
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,366,039	2,526,032
เงินลงทุนในตราสารทุน	560,697	432,643
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	3,017,102	3,056,403
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(1,376,810)	(1,647,687)
ความเสี่ยงสุทธิ	1,640,292	1,408,716

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
สกุลเงินยูโร		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10,777	25,098
เงินลงทุนในตราสารหนี้	54,631	86,506
เงินลงทุนในตราสารทุน	169,459	156,375
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>234,867</u>	<u>267,979</u>
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35,401	13,994
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	5,593
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,289,060	1,183,777
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>1,324,461</u>	<u>1,203,364</u>
สกุลเงินดอลลาร์ฮ่องกง		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,692	9,627
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,152	27,021
เงินลงทุนในตราสารทุน	120,669	111,059
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>152,513</u>	<u>147,707</u>
สกุลเงินดอลลาร์ออสเตรเลีย		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,289	466
เงินลงทุนในตราสารทุน	187,843	166,600
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>190,132</u>	<u>167,066</u>
สกุลเงินเยนญี่ปุ่น		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,021	15,440
เงินกู้ยืม	71,358	45,957
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>72,379</u>	<u>61,397</u>

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
สกุลเงินอื่นๆ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,446	25,568
เงินลงทุนในตราสารทุน	63,388	44,524
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยง	<u>64,834</u>	<u>70,092</u>

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การแจ้งค่า (การอ่อนค่า) ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของเงินบาทที่มีต่อสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน ส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่น โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	การแจ้งค่า ร้อยละ 5	การอ่อนค่า ร้อยละ 5
	(พันบาท)	
31 ธันวาคม 2566		
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	7,734	(6,338)
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์	19,956	(18,665)
31 ธันวาคม 2565		
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	8,923	(8,923)
สกุลเงินเหรียญสิงคโปร์	28,857	(28,857)

38.4 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ถูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัท ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

เรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงทางด้านเครดิตของบริษัทคือ สถานะเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ เงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน และเงินลงทุนในตราสารหนี้

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของตัวแทนและนายหน้าประกันภัย บริษัทประกันภัยต่อ ผู้กู้ และตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการประกันภัยต่อและส่วนแบ่งหนี้สินของผู้เอาประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้กำหนดผู้รับประกันภัยต่อในประเทศจะต้องจดทะเบียนหรือได้รับอนุมัติให้ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อได้ในประเทศไทยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ผ่านเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กรณีผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศ จะต้องมีการจัดลำดับเครดิตในระดับมีความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเครดิตซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยค้างรับไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากผู้เอาประกันภัยของกลุ่มบริษัท กระจายอยู่ในอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันและภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย

นอกจากนี้ ความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืม โดยมีกรรมธรรม์ประกัน ไม่มีสาระสำคัญ เนื่องจากกลุ่มบริษัทให้ผู้เอาประกันภัยกู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนเงินสดของกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีกับกลุ่มบริษัท และความเสี่ยงซึ่งเกิดขึ้นจากเงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกันมีมูลค่าสูงสุดเท่ากับมูลค่าของเงินให้กู้ยืมหักสินทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นหลักประกัน

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักการและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ โดยอธิบายของการจัดชั้นที่ 1 ถึง 3 ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

งบการเงินรวม				
2566				
ช่วงของ	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ที่ มีการเพิ่มขึ้น		
ความน่าจะเป็น	อย่าง	อย่าง		
ที่ลูกหนี้จะ	มีนัยสำคัญของ	มีนัยสำคัญของ	สินทรัพย์ที่มี	
ผิดนัดชำระหนี้	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่า	
ในอีก 12 เดือน	เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต	รวม
(ร้อยละ)		(พันบาท)		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ				
สัญญาเช่าการเงิน				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18,682	-	-	18,682
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	0.52	1,117	-	1,117
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	0.82	-	3,808	3,808
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	4.50	-	1,740	1,740
เกินกำหนดชำระตั้งแต่ 91 วันขึ้นไป	37.91	-	321,572	321,572
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	19,799	5,548	321,572	346,919
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(11,580)	(316)	(18,291)	(30,187)
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	142	39	2,289	2,470
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22)	(109)	(80,065)	(80,196)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	8,339	5,162	225,505	239,006

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ถูกหน้ตามสัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		
	2566		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	(พันบาท)		
	มูลค่าเงินต้น		สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	525,684	(399)	525,285
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	172,811	(146,077)	26,734
รวม	698,495	(146,476)	552,019

	งบการเงินรวม		
	2565		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	(พันบาท)		
	มูลค่าเงินต้น		สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	311,422	-	311,422
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	175,599	(146,077)	29,522
รวม	487,021	(146,077)	340,944

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		
	2566		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ		
	จะเกิดขึ้น		
	(พันบาท)		
	มูลค่าเงินต้น		สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะยาว			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	372,728	(1,980)	370,748
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	387	(387)	-
รวม	373,115	(2,367)	370,748

	งบการเงินรวม		
	2565		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ		
	จะเกิดขึ้น		
	(พันบาท)		
	มูลค่าเงินต้น		สุทธิ
เงินให้กู้ยืมระยะยาว			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	310,630	(67)	310,563
สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	387	(387)	-
รวม	311,017	(454)	310,563

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		
	2566		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	มูลค่าเงินต้น		สุทธิ
		(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	112,371	(543)	111,828
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	15,860	(313)	15,547
สินทรัพย์ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	287,252	(245,648)	41,604
รวม	415,483	(246,504)	168,979

	งบการเงินรวม		
	2565		
	ค่าเพื่อผลขาดทุน		
	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	มูลค่าเงินต้น		สุทธิ
		(พันบาท)	
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน			
สินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	136,285	(731)	135,554
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ			
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	6,598	(1,267)	5,331
สินทรัพย์ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	278,074	(241,133)	36,941
รวม	420,957	(243,131)	177,826

บริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

งบการเงินรวม				
2566				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(22)	(110)	(80,064)	(80,196)
เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	(543)	(313)	(245,648)	(246,504)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(399)	-	(146,077)	(146,476)
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	(1,980)	-	(387)	(2,367)
รวม	(2,944)	(423)	(472,176)	(475,543)

งบการเงินรวม				
2565				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	(412)	(546)	(81,565)	(82,523)
เงินให้กู้ยืม โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	(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)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	412	546	81,565	82,523
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(390)	(436)	(1,501)	(2,327)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	22	110	80,064	80,196

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	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

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะคิดหนี้ชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวน โดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยกลุ่มบริษัท เพื่อดำเนินการ
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเท่ากับหรือมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัท หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่ง โดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มบริษัท
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และแบบจำลองทางสถิติวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประเมินจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตในแต่ละสถานการณ์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จัดอยู่ในกลุ่มระดับลงทุน (Investment) มีมูลค่าตามบัญชี 21,853 ล้านบาท (2565: 22,040 ล้านบาท) โดยอ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัทจัดลำดับเรตติ้งในประเทศ ได้แก่ บริษัท ไทยเรตติ้งแอนดอีนฟอร์เมชัน เซอร์วิส จำกัด และบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทจัดอันดับเรตติ้งต่างประเทศ ได้แก่ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Rating Inc. และตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิตจำนวน 14,686 ล้านบาท (2565: 12,567 ล้านบาท)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งในกรณีนี้ จะต้องระบุด้วยว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			รวม
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า	
	(พันบาท)			
2566				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	563,999	-	-	563,999
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	36,076,303	-	-	36,076,303
	36,640,302	-	-	36,640,302
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สุทธิ	-	-	-	-
	36,640,302	-	-	36,640,302
2565				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	525,500	-	-	525,500
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	33,915,696	-	-	33,915,696
	34,441,196	-	-	34,441,196
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สุทธิ	-	-	-	-
	34,441,196	-	-	34,441,196
งบการเงินรวม				
รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของเงินลงทุนในตราสารหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า			รวม
	(พันบาท)			
2566				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 1 มกราคม			-	-
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเพื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม			(1)	(1)
			(1)	(1)
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 1 มกราคม			(10,907)	(10,907)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเพื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม			(1,983)	(1,983)
			(12,890)	(12,890)

บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของเงินลงทุนในตราสารหนี้	งบการเงินรวม	
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (พันบาท)	รวม
2565		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(751)	(751)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเพื่อผลขาดทุน	751	751
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ณ วันที่ 1 มกราคม	(20,841)	(20,841)
การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเพื่อผลขาดทุน	9,934	9,934
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(10,907)	(10,907)

38.5 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการชำระค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้เงินกู้ยืม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

38.5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงในตารางดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	2566				
	ภายใน 1 ปี	1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	642,893	-	-	2,309,041	2,951,934
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	306,281	12,781	140	-	319,202
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,079,050	2,279,575	12,655,006	-	19,013,631
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	960,855	4,609,212	11,263,879	-	16,833,946
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,037,159	658,804	750,859	-	2,446,822
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลา					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
นับแต่วันที่ได้นำ	564,000	-	-	-	564,000

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม 2566				
	ภายใน 1 ปี	1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
ตราสารทุน	-	-	-	11,987,584	11,987,584
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง					
เป็นประกัน	100,238	-	315,245	-	415,483
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	699,435	-	-	-	699,435
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	59,179	-	-	-	59,179
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	46,394	181,293	85,309	-	312,996
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,495,484	7,741,665	25,070,438	14,296,625	55,604,212
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12,633,000	-	-	-	12,633,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	20,000	-	-	-	20,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,525,563	-	-	-	2,525,563
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,970,909	-	-	3,970,909
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	336,217	599,223	-	-	935,440
รวมหนี้สินทางการเงิน*	15,514,780	4,570,132	-	-	20,084,912
ผลต่างของรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน	(7,019,296)	3,171,533	25,070,438	14,296,625	35,519,300

*ไม่รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งเปิดเผยเพิ่มเติมในตารางที่ 38.5.2 และ 38.5.3

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม 2565				
	ภายใน 1 ปี	1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,432,590	-	-	1,896,044	3,328,634
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	421,502	24,941	81	-	446,524
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,711,247	5,239,399	8,959,537	-	17,910,183
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	855,861	2,848,298	12,384,617	-	16,088,776
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,960,190	117,020	533,550	-	2,610,760
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลา					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน					
นับแต่วันที่ได้นำ	525,500	-	-	-	525,500
ตราสารทุน	-	-	-	12,785,501	12,785,501
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนอง					
เป็นประกัน	82,017	-	338,940	-	420,957
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการอื่น	487,021	-	-	-	487,021
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	44,570	-	-	-	44,570
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	35,302	212,256	18,889	-	266,447
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,555,800	8,441,914	22,235,614	14,681,545	54,914,873
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12,039,000	-	-	-	12,039,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการอื่น	30,000	-	-	-	30,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,993,700	-	-	-	1,993,700
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,406,320	-	-	3,406,320
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	342,581	763,225	-	-	1,105,806
รวมหนี้สินทางการเงิน*	14,405,281	4,169,545	-	-	18,574,826
ผลต่างของรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน	(4,849,481)	4,272,369	22,235,614	14,681,545	36,340,047

*ไม่รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ซึ่งเปิดเผยเพิ่มเติมในตารางที่ 38.5.2 และ 38.5.3

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2566					
	ภายใน 1 ปี	1 ปี แต่ไม่ เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	50,606	50,606
ตราสารทุน	-	-	-	234,000	234,000
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,242,500	-	-	-	1,242,500
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	228,000	-	-	-	228,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	4,094,448	-	-	4,094,448
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	7,655,192	7,655,192
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,470,500	4,094,448	-	7,939,798	13,504,746
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10,229,000	-	-	-	10,229,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือ					
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	170,000	-	-	170,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	7,083	5,052	-	-	12,135
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,236,083	175,052	-	-	10,411,135
ผลต่างของรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน	(8,765,583)	3,919,396	-	7,939,798	3,093,611

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2565				
	ภายใน 1 ปี	1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	161,652	161,652
ตราสารทุน	-	-	-	234,000	234,000
เงินให้กู้ยืม					
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,618,800	-	-	-	2,618,800
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	228,000	-	-	-	228,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	6,844,668	-	-	6,844,668
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2,249,463	2,249,463
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,846,800	6,844,668	-	2,645,115	12,336,583
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9,909,000	-	-	-	9,909,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	10,000	-	-	-	10,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	130,000	-	-	130,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	9,776	6,410	-	-	16,186
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,928,776	136,410	-	-	10,065,186
ผลต่างของรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน	(7,081,976)	6,708,258	-	2,645,115	2,271,397

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

38.5.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดำรงประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวจำแนกตามระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิที่ไม่ถูกคิดลด โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดสุทธิที่ไม่ถูกคิดลด			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
2566				
ดำรงประกันภัยสำหรับ				
สัญญาประกันภัยระยะยาว	4,120,224	19,925,512	20,741,616	44,787,352
2565				
ดำรงประกันภัยสำหรับ				
สัญญาประกันภัยระยะยาว	5,065,811	20,703,565	16,783,847	42,553,223

38.5.3 การวิเคราะห์หนี้สินจากสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่คาดว่าจะครบกำหนดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	2566	2565
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	2,880,120	3,601,850
1 - 5 ปี	524,868	567,794
เกินกว่า 5 ปี	11,497	8,657
รวม	3,416,485	4,178,301

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

38.6 ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อผลกำไรขาดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีการติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด และเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสม โดยเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัท

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีผลต่อการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และส่งผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงในตารางต่อไปนี้

	กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิจากภาษี	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	ลดลง ร้อยละ 2	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	ลดลง ร้อยละ 2
	(พันบาท)			
2566				
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	173,877	(173,877)
2565				
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	177,627	(177,627)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

39 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

การบริหารจัดการทุน - ธุรกิจประกันภัย

นโยบายการบริหารจัดการทุนของกลุ่มธุรกิจประกันภัย คือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 (2565: ร้อยละ 140) เพื่อให้เพียงพอต่อการผูกพันของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้นกับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อปกป้องผู้เอาประกัน เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่นและเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น และการออกหุ้นใหม่

นอกจากนี้ในระหว่างปี ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการบริหารจัดการทุนของกลุ่มบริษัท

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

40 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

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

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล	44,524	50,000	43,103	50,000

40.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม กลุ่มบริษัทได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองกรมธรรม์ประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,681,266	8,483,000	9,008,358	8,929,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,836,833	1,728,000	2,395,686	2,278,000
รวม	10,518,099	10,211,000	11,404,044	11,207,500

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

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000	14,000	14,000

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา	ราคาตามบัญชี	ราคาตรา
	(พันบาท)			
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและ				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	197,849	200,000	228,002	230,000

41 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม เงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลาถูกวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา		
หลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับการฟ้องร้องคดีความ	2,071	2,925

42 เงินสมทบกองทุนประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ยอดสะสมเงินสมทบจ่ายเข้ากองทุนประกันชีวิตและประกันวินาศภัย มีจำนวนดังนี้

	งบการเงินรวม			
	กองทุนประกันชีวิต		กองทุนประกันวินาศภัย	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	101,573	91,742	29,670	238,904
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	9,376	9,831	163,162	8,667
ลดลงระหว่างปี	-	-	-	(217,901)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	110,949	101,573	192,832	29,670

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

43 การผูกพันที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน				
สัญญาที่ยังไม่ได้รับรู้				
อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	61,094	75,176	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและอุปกรณ์	125,481	13,752	-	-
รวม	186,575	88,928	-	-
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต				
ทั้งสินภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน				
ที่บอกเลิกไม่ได้				
ภายในหนึ่งปี	5,233	5,945	355	280
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	815	3,472	605	648
รวม	6,048	9,417	960	928
ภาระผูกพันจากสินทรัพย์ให้เช่า				
ภายในหนึ่งปี	3,055,479	2,983,498	-	-
หลังจาก 1 - 2 ปี	2,239,080	2,150,414	-	-
หลังจาก 2 - 3 ปี	1,663,233	1,657,210	-	-
หลังจาก 3 - 4 ปี	956,578	1,093,986	-	-
หลังจาก 4 - 5 ปี	440,925	422,807	-	-
หลังจาก 5 ปี	122,665	126,097	-	-
รวม	8,477,960	8,434,012	-	-
ภาระผูกพันอื่นๆ				
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตรา				
ต่างประเทศ	3,979,309	3,953,684	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,588,298	5,116,148	-	-
สัญญาซื้อพันธบัตรล่วงหน้า	600,000	-	-	-
เงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน				
- หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร	501,868	577,438	-	-
รวม	8,669,475	9,647,270	-	-

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทได้ทำภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าบริการ โดยอายุของสัญญา มีระยะเวลา 1 ปี ถึง 5 ปี (2565: 1 ปี ถึง 5 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำรายปีจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่จะได้รับในอนาคต จำนวน 8,477.96 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 8,434.01 ล้านบาท)

44 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีคดีถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนตามปกติธุรกิจ จำนวนเงินประมาณ 327.40 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 330.50 ล้านบาท) ทุนประกันสูงสุดรวมของกรมธรรม์ที่ถูกฟ้องร้องดังกล่าวคิดเป็นจำนวนรวม 282.20 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 59.20 ล้านบาท) ซึ่งผลของการพิจารณาตัดสินกล่าวยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ภายใต้อحكامตามสัญญาประกันภัย กลุ่มบริษัทได้บันทึกสำรองเพื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนประมาณ 34.90 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 24.50 ล้านบาท) ไว้แล้วในงบการเงินตามรายงานความเสียหายที่ผู้ประเมินอิสระได้ประเมินไว้และเป็นไปตามความคุ้มครองที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ของกลุ่มบริษัท ซึ่งฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเห็นว่าสำรองเพื่อผลเสียหายจำนวนดังกล่าวเพียงพอแล้ว

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2567 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีมติอนุมัติการจำหน่ายสังหาริมทรัพย์หรือการจำหน่าย ได้แก่ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ให้กับกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งในราคา 121.91 ล้านบาท โดยมีมูลค่าขายเท่ากับราคาประเมิน

46 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	สัญญาประกันภัย

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปี que เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการทางสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันของสิทธิและภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ที่ปรับด้วยค่าความเสี่ยง ประกอบด้วยประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรจากการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญาประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยของความคุ้มครอง โดยสะท้อนปริมาณของผลประโยชน์ที่ได้ให้บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข

บริษัทสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมของหนี้สินสัญญาประกันภัยจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเข้าในกำไรสะสมของโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันเปลี่ยนผ่าน

นอกจากนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ได้เปลี่ยนแปลงการนำเสนอของแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ และได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

ขณะนี้ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ซึ่งมีประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

1. ดร. บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายสิทธิชัย ชัยเกรียงไกร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นางกิตติยา โตรณะเกษม กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายโชติพัฒน์ พิษานนท์ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และได้รายงานผลการ ประชุมให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2566 ดังต่อไปนี้

1. คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อเสนอคณะกรรมการ บริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อ กรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบตามหลักการ เพื่อนำเสนอผ่านกรรมการที่เป็นตัวแทนตามสัดส่วน การถือหุ้นของบริษัท เพื่อให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการ
2. พิจารณาทบทวนการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายและสามารถเที่ยงเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและเป็นธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมไปถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งพิจารณาทบทวนกรอบการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัทย่อยที่ประกอบ ธุรกิจหลักให้มีความเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจ เป็นไปตามนโยบายของบริษัทแม่ และเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบตามหลักการ เพื่อนำเสนอผ่านกรรมการที่เป็นตัวแทนตามสัดส่วน การถือหุ้นของบริษัท เพื่อให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการ
3. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการเสนอชื่อนักเข้าเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยที่ ประกอบธุรกิจหลัก ทดแทนกรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่ลาออก และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ เพื่อนำเสนอผ่านกรรมการที่เป็นตัวแทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทเพื่อให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก พิจารณาดำเนินการตามกระบวนการ
4. พิจารณาการปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับนโยบาย การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อนำเสนอผ่านกรรมการที่เป็นตัวแทนตามสัดส่วน การถือหุ้นของบริษัท เพื่อให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการ

5. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน หลักเกณฑ์การสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR Checklist) และรูปแบบมาตรฐานของกฎบัตรคณะกรรมการชด้อยของบริษัท เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาความเหมาะสมของขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก รวมทั้งปรับปรุงแบบสำรวจองค์ประกอบทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) สำหรับบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาความหลากหลายทางทักษะของกรรมการ ซึ่งครอบคลุมถึงทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และประสบการณ์ของสมาชิกของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักมีองค์ประกอบที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพแวดล้อมและการแข่งขันของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน รวมไปถึงการพิจารณาคุณสมบัติบุคคล กรณีสรรหาบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงไป
7. พิจารณาปรับปรุงแบบประเมินตนเองของกรรมการและกรรมการชด้อย รวมไปถึงแบบประเมินผลงาน Personal Attributes ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยอ้างอิงตามแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ดีและการพัฒนากรรมการ และแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการฉบับปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อใช้สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของกรรมการเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง และการพิจารณาผลงานรวมถึงปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานที่ดีและความรับผิดชอบของกรรมการให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
8. พิจารณาสรุปการประเมินผลงานและปรับเงินเดือนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมไปถึงการพิจารณาเงินรางวัลและการปรับเงินเดือนประจำปีตามผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนด และเงินเดือนและผลตอบแทนของกลุ่มอุตสาหกรรมในแต่ละสายธุรกิจ และบริษัทในกลุ่ม TCC เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
9. สนับสนุนการจัดทำแผนการพัฒนาฝึกอบรมของกรรมการเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของกรรมการให้ตอบสนองต่อความจำเป็นของธุรกิจ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้มอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัทแจ้งข้อมูลหลักสูตรอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่จะประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กับคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง รับทราบเป็นรายไตรมาส เพื่อพิจารณาเข้าร่วมการอบรมตามที่เห็นสมควร
10. กำกับดูแล และติดตามความคืบหน้าการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง และแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งงานหลัก (Key Positions) ของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ป

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

ในนามของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



(ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

เอกสารแนบ 8

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อองค์กรและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างรอบด้าน ทั้งในมิติด้านสิ่งแวดล้อม เศรษฐกิจ สังคม และการกำกับดูแลกิจการ ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา ซึ่งนำมาทั้งโอกาสและความเสี่ยง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมถึงผู้ถือหุ้นในระยะยาว อีกทั้งบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลทั้งบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในหลากหลายแขนง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน ดังนี้

1. ดร.อารีพงศ์	ภูษะอุ่ม	ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
2. นายฐาปน	สิริวัฒนภักดี	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
3. ดร.กุลภัทรา	สิโรตม	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
4. นายอนุวัฒน์	จงยินดี	กรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

โดยมีนางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการ

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนมีการประชุมรวม 5 ครั้ง สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนซึ่งครอบคลุมถึงด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ดังนี้

ด้านบรรษัทภิบาล

เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตร นโยบายและแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาลเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติไว้แล้วในปีที่ผ่านมา ยังคงสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code 2017 (CG Code 2017) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีความเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และมีการนำมาปรับใช้อย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเหมาะสมกับบริบทและกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของบริษัทและตอบสนองต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน บริษัทจึงได้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแล บรรษัทภิบาลและความยั่งยืน โดยได้มีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับรูปแบบมาตรฐานของกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัท และในปี 2567 บริษัทมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมไปถึงการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยใช้หลักเกณฑ์ตามแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (The Institute of Directors: IOD) เพื่อเป็นกรอบ นโยบาย และกระบวนการกำกับดูแลในระดับ ที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของทั้งกลุ่มบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นำมาซึ่งประโยชน์สูงสุดของทั้งกลุ่มบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ บริษัทและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนขององค์กร ตลอดจน การประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายบรรษัทภิบาล และพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับ CG Code และหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนการเตรียมความพร้อมเพื่อ เข้ารับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียน (ESG Rating หรือชื่อเดิม Thailand Sustainability Investment: THSI) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การประเมิน โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (The Institute of Directors: IOD) การประเมินคุณภาพการ จัดประชุมผู้ถือหุ้นตาม AGM Checklist สำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย รวมทั้งได้ร่วมวิเคราะห์ ผลการประเมินความพร้อมในเรื่องดังกล่าวประจำปี 2566 เพื่อรักษาคุณภาพและยกระดับผลการประเมินสำหรับปีต่อไปด้วย และเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำเนินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 คณะกรรมการกำกับดูแล บรรษัทภิบาลได้มีการพิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้า รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

สำหรับปี 2566 บริษัทได้รับสรุปผลคะแนนจากการประเมินตามเกณฑ์ AGM Checklist ประจำปี 2566 ในระดับดีเยี่ยม สมควรเป็นตัวอย่าง เต็ม 100 คะแนน (5 เหรียญ) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าได้ 98 คะแนน (4 เหรียญ) และได้รับผลการ ประเมินประกาศผล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR) ประจำปี 2566 ในระดับ ดีเลิศ 5 ดาว เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ได้ 4 ดาว

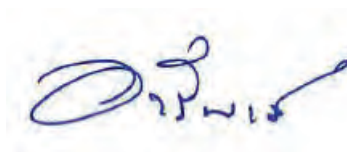
นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน โดยการสนับสนุนจากคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ได้จัดการอบรมหลักสูตร Subsidiary Governance (TGH In-House Program) รุ่นที่ 1/2566 โดยวิทยากรจากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้กับคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 23-24 พฤศจิกายน 2566 เพื่อเป็นการให้ความรู้และนำเสนอข้อมูลปัจจุบันเกี่ยวกับหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการบริษัท รวมทั้งสร้างความ เข้าใจร่วมกันในเรื่องของการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (Subsidiary Governance) เพื่อให้การ ทำงานในภาพรวมของกลุ่มเป็นไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายการดำเนินงานด้านพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานของคณะบริหารความยั่งยืนทางธุรกิจ (SD Management Team) และคณะทำงานด้านความยั่งยืน เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องต่อไป โดยในปี 2566 บริษัทได้มีการกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (ESG Materiality) กลยุทธ์ เป้าหมาย และตัวชี้วัดการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ปี 2567 – 2571 ของกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ป ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาร่วมกันจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ครอบคลุมทั้งมิติสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานด้านธุรกิจของกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ป และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UNSDGs) นอกจากนี้ในปี 2566 บริษัทได้รับการจัดอันดับ ESG Rating ในระดับ A โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้ร่วมวิเคราะห์ผลการประเมินและให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงการดำเนินการเพื่อยกระดับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทในปีต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างครบถ้วน และเต็มความสามารถ เพื่อให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างคุณค่าให้กับกิจการอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในนามของคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน



(ดร.อารีพงศ์ ภูษุม)

ประธานกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

เอกสารแนบ 9

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรแบบกลุ่มให้สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงชุดปัจจุบันประกอบด้วย ผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ จำนวน 5 คน ดังนี้

1. นางกิตติยา	โตรณะเกษม	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. บุรณวงศ์	เสาวฤทธิ์	กรรมการ
3. นายสิทธิชัย	ชัยเกรียงไกร	กรรมการ
4. ดร. อภิชัย	บุญธีรวัชร	กรรมการ
5. นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	กรรมการ

โดยมี นายโยฮันเนส โดเฟนโฟเดน รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่มทั้งในระดับของโฮลดิ้งส์และบริษัทในเครือ ตามบทบาทหน้าที่ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตลอดจนสนับสนุนและแนะนำแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ตามมาตรฐานสากล เพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจของบริษัทด้วย สำหรับปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส โดยสามารถสรุปสาระสำคัญของการประชุมได้ดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมถึงพิจารณาให้ความเห็นชอบดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธุรกิจหลักในเครือ อาทิ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจรถเช่า และธุรกิจการเงิน
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความพร้อมด้านการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (IT Security and Cyber Resilience Policy) และสนับสนุนให้บริษัทได้มีการเพิ่มบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเพื่อยกระดับมาตรฐานในการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์
3. กำหนดแนวทางการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ (Product Governance Guideline) เพื่อให้มีการควบคุมภายใน ระบบการติดตาม และมีการรายงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การจัดจำหน่าย ตลอดจนผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ส่งมอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าให้กับลูกค้า และเติบโตได้อย่างยั่งยืน

4. ติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของธุรกิจในเครือ ตลอดจนแนะนำแนวทางจัดการความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม และยอมรับได้
5. ติดตามและให้คำแนะนำผลการดำเนินงานและการจัดการความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอ (Product Portfolio Risk Monitoring) กลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึงพอร์ตโฟลิโอการลงทุน (Investment Portfolio Risk Monitoring)
6. ติดตามและให้คำแนะนำการจัดการความเสี่ยงอุบัติใหม่ อาทิ การเข้ามาของตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) สำหรับธุรกิจรถเช่า

โดยสรุป คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีความเห็นว่าในรอบปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทุกด้านอย่างต่อเนื่อง และสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการประชุมเป็นประจำเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเร่งด่วนทั้งในระดับของโหลดิงส์และบริษัทในเครือ ซึ่งทำให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของทั้งกลุ่ม โดยมีแนวทางจัดการที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในนามของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(นางกิตติยา โตรนะเกษม)
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

เอกสารแนบ 10

รายงานคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ครั้งที่ 8/2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ได้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการสร้างเสถียรภาพในการดำเนินการของบริษัทและบริษัทย่อย และสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว โดยคณะกรรมการปฏิรูปองค์กรประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังนี้

- | | | |
|-----------------|--------------|---------------------------|
| 1. ดร.บูรณวงศ์ | เสาวฤทธิ์ | ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร |
| 2. นายสิทธิชัย | ชัยเกรียงไกร | กรรมการ |
| 3. นางกิตติยา | โตรณะเกษม | กรรมการ |
| 4. นายโชติพัฒน์ | พีชานนท์ | กรรมการ |

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 16 ครั้ง เพื่อติดตามผลการดำเนินงานจากคณะทำงานฯ และให้แนวทางการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและรับทราบ ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญที่ได้ปฏิบัติในปี 2566 ดังต่อไปนี้

- บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด เริ่มดำเนินการบริหารองค์กรแบบการจัดการส่วนกลาง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 เพื่อปรับโครงสร้างปฏิบัติการของกลุ่มไทยกรุ๊ปเป็นการบริหารองค์กรแบบการจัดการส่วนกลาง โดยทุกสายงานและฝ่ายงานในบริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด จะทำงานสนับสนุนให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มไทยกรุ๊ป ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้
 - บริษัท ไทยกรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด ประกอบด้วยกลุ่มสายงานสนับสนุน ได้แก่
 - กลุ่มสายงานทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย สายงานทรัพยากรบุคคล และศูนย์การเรียนรู้ไทยกรุ๊ป
 - กลุ่มสายงานปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ สายงานปฏิรูปองค์กร (บิสเนส ทรานส์ฟอร์มเมชัน) สายงานปฏิบัติการ (ในอนาคต) และฝ่ายงานลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center)
 - กลุ่มสายงานบัญชีและการเงิน ประกอบด้วย สายงานบัญชีและการเงิน ฝ่ายงานจัดซื้อ และฝ่ายงานธุรการ
 - สายงานดิจิทัลและข้อมูล
 - สายงานการสร้างคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้า
 - สายงานสื่อสารองค์กร
 - ปรับแก้และประกาศใช้ตารางอำนาจอนุมัติ (Manual of Authorization) เพื่อให้สนับสนุนและสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร และกระบวนการทำงานในรูปแบบใหม่ โดยได้ปรับสาระสำคัญบางประการ และจัดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปในมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มไทยกรุ๊ป
 - ปรับแก้และประกาศใช้ระเบียบปฏิบัติ (Standard Operation Procedures) เพื่อให้สนับสนุนและสอดคล้องกับกระบวนการทำงานในรูปแบบใหม่ โดยได้แยกหัวข้องานที่เป็นระดับปฏิบัติการออกจากตารางอำนาจอนุมัติ และปรับเนื้อหาและระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปในมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มไทยกรุ๊ป
 - จัดทำรายชื่อผู้มีอำนาจอนุมัติ (Authority Assignment Person) เพื่อใช้ร่วมกับตารางอำนาจอนุมัติและระเบียบปฏิบัติฉบับใหม่อย่างถูกต้อง
 - มอบหมายหน่วยงานกำกับดูแลให้มีอำนาจหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบการปรับปรุงตารางอำนาจอนุมัติ ระเบียบปฏิบัติ และรายชื่อผู้มีอำนาจอนุมัติ

2. จัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกิจ ในระดับกลุ่มที่บริษัทไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (โดยยังคงมีสายงานดังกล่าวที่ระดับบริษัทย่อย ตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของ คปภ. และธนาคารแห่งประเทศไทย) เพื่อพิจารณาการจัดการด้านความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มไทยกรุ๊ปให้เป็นมาตรฐานเดียวกันและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลความเสี่ยงจากบริษัทแม่ รวมถึงการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน แนวทางปฏิบัติงานด้านการควบคุมความเสี่ยงในระดับกลุ่ม รวมถึงแนวปฏิบัติกระบวนการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย ซึ่งได้นำเสนอและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการความเสี่ยงของทั้งระดับกลุ่ม และบริษัทย่อย
3. ทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการพิจารณาและดูแลการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน แนวทางปฏิบัติงานด้านการควบคุมความเสี่ยง และปรับปรุงกระบวนการให้เกิดประสิทธิผลเพิ่มขึ้น โดยได้ออกนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานดังต่อไปนี้
 - นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความพร้อมด้านการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ ของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (IT Security and Cyber Resilience Policy)
 - แนวทางการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ (TGH Product Governance Guideline)
 - แนวทางการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (TGH RCSA Guideline)
 - นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการบริหารจัดการภาวะวิกฤตของบริษัทย่อย
 - กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย
4. ศึกษาและปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ใหม่ของบริษัทย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับภาพลักษณ์และพันธกิจของกลุ่มไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ โดยได้ปรับภาพลักษณ์ของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลในวันที่ 22 มิถุนายน 2566 และของบริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลในวันที่ 15 ธันวาคม 2566
5. จัดตั้งคณะทำงานปฏิรูปด้านวัฒนธรรมองค์กรโดยมีฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นผู้นำในการทำแผนแม่บท 5 ปี และแผนงานในแต่ละปี โดยในปี 2566 ได้ดำเนินการจัดสัมมนาผู้บริหารและพนักงานเพื่อสร้างเสริมความร่วมมือในการปรับปรุงกระบวนการประเมินผลการทำงาน (Performance Management System) สร้างเสริมการสื่อสารระหว่างหัวหน้างานและผู้ใต้บังคับบัญชา ปรับเปลี่ยนค่านิยมองค์กรให้เหมาะกับปัจจุบัน (Thai's Voice Core Value) และจะมีแผนงานต่อเนื่องในปีต่อ ๆ ไป
6. เสริมสร้างการสื่อสารองค์กรในเรื่องการปฏิรูปเพื่อให้เกิดความเข้าใจในทุกลำดับชั้นโดยการออกจดหมายข่าวอย่างต่อเนื่อง และผู้บริหารทำการสื่อสารความคืบหน้าในการประชุมใหญ่ของบริษัท (Townhall Meeting)
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการดำเนินการรวมระบบสารสนเทศของบริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้เป็นหนึ่งเดียว เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานสูงสุด โดยในปี 2566 ได้จัดทำเสร็จสิ้นในส่วนของการพัฒนาระบบใหม่ได้นำขึ้นใช้ในวันที่ 9 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ในส่วนของการรวมระบบสารสนเทศของกรมธรรม์อื่น ๆ ที่ไม่ใช้ประกันรถยนต์อยู่ในระหว่างดำเนินการซึ่งจะแล้วเสร็จทั้งหมดภายในเดือนพฤษภาคม 2567
8. สนับสนุนและเสริมสร้างการนำระบบดิจิทัลอัตโนมัติ (Digital Automation) มาใช้ในงานทุกภาคส่วนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในงาน โดยในปี 2566 ได้รับรางวัลในระดับภูมิภาคอาเซียนถึงสามรางวัล ได้แก่ รางวัล ASEAN Technology Excellence Awards รางวัล ASEAN Services Awards และรางวัล Twimbit Customer Experienc โดยระบบดิจิทัลที่ได้รับการพัฒนาขึ้นมีดังต่อไปนี้
 - 8.1 ระบบดิจิทัลสนับสนุนงานของสายงานทรัพยากรบุคคล (i-HR) โดยเปลี่ยนจากระบบการส่งงานทางกระดาษหรืออีเมลเป็นการส่งงานบนระบบออนไลน์ โดยครอบคลุมถึงกระบวนการเบิกจ่ายสวัสดิการ (i-Expense) กระบวนการลงทะเบียนอบรมของพนักงาน (i-Academy) กระบวนการประเมินผลงาน (i-PMS) กระบวนการสื่อสารกับพนักงาน (Thai's Voice) และกระบวนการสรรหาบุคคล (i-Recruitment)
 - 8.2 ระบบดิจิทัลสนับสนุนกระบวนการเบิกจ่ายสินไหมรถยนต์ของบริษัทอินทราประกันภัย (iClaimX) ของบริษัทอินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยระบบช่วยให้พนักงานรับแจ้งเคลมสามารถทำการตรวจรับพิดชอบเคลมได้สะดวกมากขึ้นและการส่งข้อมูลต่อไปยังระบบหลักเป็นไปโดยอัตโนมัติ

- 8.3 ระบบการขายแบบไม่พบหน้า เพื่อสนับสนุนช่องทางตัวแทนของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (D-Life: Digital Non Face-to-Face Channel) โดยใช้ร่วมกับการยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับทั้งลูกค้าและตัวแทนในการซื้อขายผลิตภัณฑ์
- 8.4 ระบบบริการลูกค้าด้วยช่องทาง LINE Official Account (LINE OA) “ไทยกรู๊ป” โดยเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงบริการ สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ สำหรับผู้ถือกรมธรรม์ประกันชีวิตทั้งรายเดี่ยว และลูกค้าประกันกลุ่มองค์กร บริการที่ครอบคลุม ได้แก่ บัตรประจำตัวผู้ถือกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ตรวจสอบความคุ้มครอง ค่ารักษาพยาบาล การขอกู้เงินจากกรมธรรม์ผ่านระบบออนไลน์ ช่องทางการยื่นเรียกร้องสินไหมออนไลน์ได้ และบริการ Self-Service Online ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง และใช้เทคโนโลยีแชทบอท (Chat Bot) เพื่อให้บริการข้อมูลลูกค้าผ่านช่องทาง LINE OA ได้ตลอดเวลา
- 8.5 ระบบรวมศูนย์รับเรื่องจากลูกค้า (i-CEM) โดยพนักงานสามารถรับเรื่องสอบถามหรือร้องเรียนจากลูกค้า และทำการบันทึกและส่งต่อไปยังหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นทั้งในด้านการติดตาม และการบริหารข้อมูล
9. ให้การสนับสนุนคณะกรรมการกำกับดูแลบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน ในการจัดจ้างที่ปรึกษาทางกฎหมายเพื่อจัดการอบรมคณะกรรมการบริษัทของกลุ่มไทยกรู๊ปขึ้นในวันที่ 23-24 พฤศจิกายน 2566 โดยมีจุดประสงค์ให้เกิดความเข้าใจร่วมกันในเรื่องของการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (Subsidiary Governance) และให้การทำงานเป็นไปในทิศทางเดียวกันอย่างมีประสิทธิภาพและราบรื่น

ในปี 2566 คณะกรรมการปฏิรูปองค์กรได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ อย่างเต็มความสามารถ และเป็นอิสระเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

ในนามของคณะกรรมการปฏิรูปองค์กร



(ดร.บุรณวงศ์ เสาวพฤกษ์)
ประธานกรรมการปฏิรูปองค์กร

เอกสารแนบ 11

รายงานคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันเป็นคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 คน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|--------------------------------------|
| 1. พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถี | ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน |
| 2. นายอนุวัฒน์ จงยิณดี | กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน |
| 3. นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ | กรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน |

โดยมี นางสาวพนิตนันท์ พัวบัณฑิตกุล ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับธุรกิจ ทำหน้าที่รักษาการเลขานุการคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ตลอดปี 2566 คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ มีหน้าที่ อำนาจ และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล ป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียที่อาจส่งผลให้การดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์เกิดความเสียหาย รวมไปถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยให้ความสำคัญกับการกระทำทุจริตของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเสนอแนะจุดอ่อนในการควบคุมที่ตรวจพบ เพื่อเป็นข้อมูลให้ฝ่ายจัดการนำไปใช้ประโยชน์ในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2566 คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบโดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. การป้องปรามต้านทุจริต
 - 1) ทบทวนนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ระเบียบ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและพนักงานในกลุ่มไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งส์ยึดเป็นแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย ระเบียบ และคำสั่ง
 - 2) ตรวจสอบข้อเท็จจริงหรือสืบสวนข้อเท็จจริงในกรณีที่มีการร้องเรียนกล่าวหาว่ามีการกระทำทุจริต
2. การพิจารณาให้การรับรองแบบประเมินตนเอง 71 ข้อ เพื่อยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชนไทย

3. การเสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยม

- 1) ได้เชิญศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์ เกษม วัฒนชัย องคมนตรี เป็นวิทยากรปาฐกถาเรื่อง Zero Tolerance against Corruption
- 2) จัดทำหลักสูตร “องค์ริคุณธรรม และนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เป็นคนดี ช่วยเหลือสังคม และต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน กิจกรรม “ไทยกรุปไม่ทน การทุจริตทุกรูปแบบ” ให้แก่พนักงาน โดยเป็นหลักสูตรบังคับทั้งสำหรับพนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบัน
- 3) พัฒนาช่องทางการแจ้งเบาะแสการทำทุจริตให้ง่าย สะดวก ปลอดภัย สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม
- 4) เผยแพร่ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกช่องทางของการสื่อสาร เช่น แผ่นพับ อีเมล ไลน์ อินทราเน็ต และเว็บไซต์

โดยในรอบปี 2566 คณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันได้ปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ เพื่อส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทุกระดับของกลุ่มไทยกรุปโฮลดิ้งส์ ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย หลักจริยธรรมที่ดี และสร้างค่านิยมที่ถูกต้อง เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนสืบไปในระยะยาว

ในนามของคณะกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน



(พลตำรวจเอกเจตน์ มงคลหัตถ์)
ประธานกรรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

GRI Content Index

Statement of use	Thai Group Holdings has reported the information cited in this GRI content index for the period January 1 – December 31, 2023 with reference to the GRI Standards.
GRI 1 used	GRI 1 : Foundation 2021

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
GRI 2 : General Disclosures 2021	2-1 Organizational details	100
	2-2 Entities included in the organization's sustainability reporting	65-92
	2-3 Reporting period, frequency and contact point	100
	2-4 Restatements of information	
	2-5 External assurance	
	2-6 Activities, value chain and other business relationships	66
	2-7 Employees	80-82, 166-168
	2-8 Workers who are not employees	175-176
	2-9 Governance structure and composition	139-164
	2-10 Nomination and selection of the highest governance body	104-109
	2-11 Chair of the highest governance body	146, 215-216
	2-12 Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	157-158
	2-13 Delegation of responsibility for managing impacts	

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
	2-14 Role of the highest governance body in sustainability reporting	155-156
	2-15 Conflicts of interest	205-213
	2-16 Communication of critical concerns	
	2-17 Collective knowledge of the highest governance body	142
	2-18 Evaluation of the performance of the highest governance body	111
	2-19 Remuneration policies	178
	2-20 Process to determine remuneration	168
	2-21 Annual total compensation ratio	168
	2-22 Statement on sustainable development strategy	
	2-23 Policy commitments	65
	2-24 Embedding policy commitments	
	2-25 Processes to remediate negative impacts	
	2-26 Mechanisms for seeking advice and raising concerns	
	2-27 Compliance with laws and regulations	74, 200
	2-28 Membership associations	72, 134
	2-29 Approach to stakeholder engagement	67-69, 120-125
	2-30 Collective bargaining agreements	
GRI 3 : Material Topics 2021	3-1 Process to determine material topics	70
	3-2 List of material topics	70
	3-3 Management of material topics	70

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
GRI 201 : Economic Performance 2016	201-1 Direct economic value generated and distributed	
	201-2 Financial implications and other risks and opportunities due to climate change	
	201-3 Defined benefit plan obligations and other retirement plans	
	201-4 Financial assistance received from government	
GRI 202 : Market Presence 2016	202-1 Ratios of standard entry level wage by gender compared to local minimum wage	
	202-2 Proportion of senior management hired from the local community	
GRI 203 : Indirect Economic Impacts 2016	203-1 Infrastructure investments and services supported	
	203-2 Significant indirect economic impacts	
GRI 204 : Procurement Practices 2016	204-1 Proportion of spending on local suppliers	
GRI 205 : Anti-corruption 2016	205-1 Operations assessed for risks related to corruption	63, 282-284, 468-469, 473-474
	205-2 Communication and training about anti-corruption policies and procedures	133-135
	205-3 Confirmed incidents of corruption and actions taken	73
GRI 206 : Anti-competitive Behavior 2016	206-1 Legal actions for anti-competitive behavior, anti-trust, and monopoly practices	136, 162
GRI 207 : Tax 2019	207-1 Approach to tax	79
	207-2 Tax governance, control, and risk management	79
	207-3 Stakeholder engagement and management of concerns related to tax	67-69, 80
	207-4 Country-by-country reporting	

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
GRI 301 : Materials 2016	301-1 Materials used by weight or volume	
	301-2 Recycled input materials used	
	301-3 Reclaimed products and their packaging materials	
GRI 302 : Energy 2016	302-1 Energy consumption within the organization	90-91
	302-2 Energy consumption outside of the organization	
	302-3 Energy intensity	
	302-4 Reduction of energy consumption	90-91
	302-5 Reductions in energy requirements of products and services	90
GRI 303 : Water and Effluents 2018	303-1 Interactions with water as a shared resource	
	303-2 Management of water discharge-related impacts	
	303-3 Water withdrawal	90
	303-4 Water discharge	90
	303-5 Water consumption	90
GRI 304 : Biodiversity 2016	304-1 Operational sites owned, leased, managed in, or adjacent to, protected areas and areas of high biodiversity value outside protected areas	
	304-2 Significant impacts of activities, products and services on biodiversity	
	304-3 Habitats protected or restored	
	304-4 IUCN Red List species and national conservation list species with habitats in areas affected by operations	

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
GRI 305 : Emissions 2016	305-1 Direct (Scope 1) GHG emissions	89
	305-2 Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	89
	305-3 Other indirect (Scope 3) GHG emissions	89
	305-4 GHG emissions intensity	
	305-5 Reduction of GHG emissions	89
	305-6 Emissions of ozone-depleting substances (ODS)	
	305-7 Nitrogen oxides (NOx), sulfur oxides (SOx), and other significant air emissions	
GRI 306 : Waste 2020	306-1 Waste generation and significant waste-related impacts	
	306-2 Management of significant waste-related impacts	
	306-3 Waste generated	92
	306-4 Waste diverted from disposal	
	306-5 Waste directed to disposal	
GRI 308 : Supplier Environmental Assessment 2016	308-1 New suppliers that were screened using environmental criteria	
	308-2 Negative environmental impacts in the supply chain and actions taken	
GRI 401 : Employment 2016	401-1 New employee hires and employee turnover	81, 166-167
	401-2 Benefits provided to full-time employees that are not provided to temporary or part-time employees	168
	401-3 Parental leave	192

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
GRI 402 : Labor / Management Relations 2016	402-1 Minimum notice periods regarding operational changes	
GRI 403 : Occupational Health and Safety 2018	403-1 Occupational health and safety management system	174, 184-186, 196
	403-2 Hazard identification, risk assessment, and incident investigation	186
	403-3 Occupational health services	188, 191-192
	403-4 Worker participation, consultation, and communication on occupational health and safety	186
	403-5 Worker training on occupational health and safety	174, 196
	403-6 Promotion of worker health	82, 191-192
	403-7 Prevention and mitigation of occupational health and safety impacts directly linked by business relationships	184-186
	403-8 Workers covered by an occupational health and safety management system	184
	403-9 Work-related injuries	82, 186, 196
	403-10 Work-related ill health	178, 186
GRI 404 : Training and Education 2016	404-1 Average hours of training per year per employee	82, 188, 195
	404-2 Programs for upgrading employee skills and transition assistance programs	178, 182, 189-190
	404-3 Percentage of employees receiving regular performance and career development reviews	188, 195
GRI 405 : Diversity and Equal Opportunity 2016	405-1 Diversity of governance bodies and employees	80
	405-2 Ratio of basic salary and remuneration of women to men	80
GRI 406 : Non-discrimination 2016	406-1 Incidents of discrimination and corrective actions taken	175
GRI 407 : Freedom of Association and Collective Bargaining 2016	407-1 Operations and suppliers in which the right to freedom of association and collective bargaining may be at risk	

GRI STANDARD	DISCLOSURE	LOCATION (Page)
GRI 408 : Child Labor 2016	408-1 Operations and suppliers at significant risk for incidents of child labor	
GRI 409 : Forced or Compulsory Labor 2016	409-1 Operations and suppliers at significant risk for incidents of forced or compulsory labor	
GRI 410 : Security Practices 2016	410-1 Security personnel trained in human rights policies or procedures	
GRI 411 : Rights of Indigenous Peoples 2016	411-1 Incidents of violations involving rights of indigenous peoples	
GRI 413 : Local Communities 2016	413-1 Operations with local community engagement, impact assessments, and development programs	83-86
	413-2 Operations with significant actual and potential negative impacts on local communities	
GRI 414 : Supplier Social Assessment 2016	414-1 New suppliers that were screened using social criteria	71
	414-2 Negative social impacts in the supply chain and actions taken	
GRI 415 : Public Policy 2016	415-1 Political contributions	
GRI 416 : Customer Health and Safety 2016	416-1 Assessment of the health and safety impacts of product and service categories	
	416-2 Incidents of non-compliance concerning the health and safety impacts of products and services	173
GRI 417 : Marketing and Labeling 2016	417-1 Requirements for product and service information and labeling	
	417-2 Incidents of non-compliance concerning product and service information and labeling	173
	417-3 Incidents of non-compliance concerning marketing communications	173
GRI 418 : Customer Privacy 2016	418-1 Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	173