



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566

แบบ 56-1 One Report

สารบัญ

จุดเด่นทางการเงิน	2
สารจากประธานกรรมการ	3
โครงสร้างบริษัท กิ๊พย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	5
คณะกรรมการบริษัท	6
ผู้บริหารระดับสูง	23
วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักองค์กร	28

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	30
2	การบริหารจัดการความเสี่ยง	57
3	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	63
4	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	93
5	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	104

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	107
7	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	125
8	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	145
9	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	171

ส่วนที่ 3 งบการเงิน ประจำปี 2566

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	197
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	198
งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	206

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	335
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	350
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	353
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน	356
เอกสารแนบ 5	นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับ จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ	364
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการบริหาร	367
	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	368
	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	370
	รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	372
	รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	373

จุดเด่นทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566	2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	34,787.28	32,567.90	2,219.38	6.81
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,390.35	2,527.01	863.34	34.16
กำไรจากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,217.65	458.65	759.00	165.49
กำไรจากการลงทุนรวม	828.93	676.67	152.26	22.50
กำไรสุทธิ	1,782.59	1,183.02	599.57	50.68
กำไรต่อหุ้น(บาท)	2.96	1.96	1.00	51.02
สินทรัพย์รวม	57,259.52	55,835.12	1,424.40	2.55
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	8,837.78	9,210.50	(372.72)	(4.05)

สารจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น



ในปีที่ผ่านมา บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“TIPH”) ในฐานะ Insurance Holding Company โดยมีบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) เป็นบริษัทแกน ได้ดำเนินการลงทุนตามแผนการดำเนินงานที่ได้ให้ไว้แก่ผู้ถือหุ้น TIPH ยังคงยึดมั่นเป้าหมายหลักในการเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค ที่สามารถสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจระยะยาว และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างยั่งยืน

ในปี 2566 กลุ่มบริษัท TIPH ได้มีการลงทุน โดยเน้นไปในเรื่องของการสร้าง Insurance Ecosystem ให้แก่กลุ่มบริษัท รวมทั้งมุ่งเน้นในเรื่องการปรับ Business Foundation ของบริษัทที่เราได้เข้าไปร่วมทุน เช่น การจัดการด้านบัญชี เทคโนโลยีสารสนเทศ และการดำเนินการต่าง ๆ ซึ่งเป็นการวางรากฐานให้ทุกบริษัทภายในกลุ่มมีศักยภาพและมาตรฐานเดียวกัน พร้อมเชื่อมโยง Insurance Ecosystem ระหว่างธุรกิจในเครือ และลงทุนในธุรกิจอื่นที่สามารถต่อยอดการเติบโตภายในกลุ่มบริษัทได้ เพื่อที่จะเตรียมความพร้อมในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน และ

การวางแผนเชิงกลยุทธ์ให้ทุกบริษัทในกลุ่มสามารถเติบโตได้ในอนาคต การสร้าง Business Foundation เหล่านี้ สำเร็จลุล่วงเป็นไปตามแผนงานของปี 2566 ส่งผลให้บริษัทในกลุ่ม พร้อมแล้วที่จะมุ่งเน้นการเจริญเติบโตของกิจการอย่างก้าวกระโดด และยั่งยืน

สำหรับกลุ่มธุรกิจที่ TIPH เข้าไปลงทุนใน 3 สายธุรกิจ อันประกอบด้วย 1) ธุรกิจประกันภัย โดยมีบริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“insurverse”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% แห่งแรกของประเทศไทย ซึ่งได้เปิดตัวและให้บริการในไตรมาส 3 ปี 2566 สร้างประสบการณ์ใหม่ในการรับประกันภัยผ่านแพลตฟอร์มที่รวดเร็ว เรียบง่าย และไม่ซับซ้อน 2) ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย ได้แก่ บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด (“DP Survey”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการงานสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น TIPH ตั้งเป้าให้ DP Survey เป็นผู้นำและสร้างมาตรฐานในอุตสาหกรรมการสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหาย ผ่านการสำรวจที่รวดเร็วและแม่นยำ ในขณะที่บริษัท อะมิตี้ อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“Amity”) ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย TIPH ตั้งเป้าให้ Amity เป็นศูนย์รวมของตัวแทนและนายหน้าประกันภัยรายย่อยทั่วประเทศ ผ่าน Insurance Super Application และในส่วนของบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด (“Tip Academy”) ซึ่งประกอบธุรกิจอบรมตัวแทนนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต TIPH ตั้งเป้าให้ TIP Academy เป็นศูนย์พัฒนาศักยภาพและความรู้ของกลุ่มและอุตสาหกรรม เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่า (Value chain) และ 3) ธุรกิจอื่น ๆ ประกอบด้วย บริษัท มีที มีเงิน จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) เพื่อให้บริการสินเชื่อแก่ประชาชนและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตามแผนงานที่วางไว้ จากการขยายการปล่อยสินเชื่อไปทั่วประเทศ ทำให้ยอดสินเชื่อขยายตัวแบบก้าวกระโดด นอกจากนี้ TIPH อยู่ระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุนเพื่อขยายการดำเนินธุรกิจประกันภัยไปยังกลุ่มอาเซียนที่มีศักยภาพเพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตอีกด้วย

ทั้งนี้ TIPH สามารถบริหารจัดการอย่างมืออาชีพ ในเรื่องของการรักษาวินัยทางการเงินอย่างเคร่งครัด บริหารโครงสร้างเงินทุนให้แข็งแกร่ง รวมถึงการวิเคราะห์และจัดเตรียมแผนธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่หลากหลาย เพื่อสนับสนุนธุรกิจในกลุ่มสามารถช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อพัฒนาต่อยอดสินค้าและบริการของบริษัทในเครือได้อย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการแสวงหาโอกาสการลงทุนใหม่ในธุรกิจที่มีศักยภาพ เพื่อเติมเต็มระบบนิเวศทางธุรกิจ (Business Ecosystem) อย่างครบวงจร และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งอัตราการเติบโตของรายได้และผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนในระยะยาว

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 TIPH มีรายได้รวม 15,460 ล้านบาท และกำไรรวม 1,783 ล้านบาท โดยบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแกนของ TIPH นั้น ยังคงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องและสามารถสร้างผลการดำเนินงานได้อย่างเป็นเลิศและบรรลุตามเป้าหมาย โดย TIP มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 34,797 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากปีก่อนถึง 2,222 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.8 ซึ่งถือเป็นเบี้ยประกันภัยรับต่อปีที่สูงที่สุดในประวัติศาสตร์ของ TIP โดยในปี 2567 TIP จะก้าวไปสู่การเป็นผู้นำของธุรกิจประกันภัยยุคใหม่ โดยใช้ความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัย และการเป็นผู้นำในตลาดอย่างยาวนาน กว่า 72 ปี โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า พร้อมผสมผสานความร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจและอุตสาหกรรมชั้นนำ ในการขยายฐานลูกค้า เพื่อส่งมอบประสบการณ์ประกันภัยในระดับ Best-in-Class รวมทั้งยกระดับประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันให้องค์กรเติบโตและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ในปี 2566 TIPH ยังคงสามารถรักษาการจัดอันดับเครดิตองค์กรที่ “AA” แนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งในประเทศไทยที่จัดอันดับโดยทริสเรตติ้ง ได้เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ขณะที่ศักยภาพที่โดดเด่นของ ทิพยประกันภัย ในฐานะบริษัทแกนได้รับการจัดระดับสูงที่สุดเช่นกันที่ “AAA” แนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มธุรกิจประกันภัย เช่นเดียวกัน ซึ่งจะตอกย้ำความแข็งแกร่งทางการเงิน และช่วยให้การจัดหาเงินทุนของ TIPH ในอนาคตมีต้นทุนที่เหมาะสมและแข่งขันได้ อีกทั้งในปี 2566 นี้ TIPH ได้ออกหุ้นกู้ชุดแรกโดยมียอดจองหุ้นก้อย่างท่วมท้น แม้สถานะตลาดในปัจจุบันที่มีความผันผวน

แม้ว่าจะต้องเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง แต่ TIPH ยังคงยืนหยัดในการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยในปี 2566 TIPH ได้รับคะแนนด้านการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเยี่ยม” (5 ดาว) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยเพิ่มขึ้นจากระดับ “ดี” (4 ดาว) ที่ TIPH ได้รับในปี 2565 และ “100 คะแนนเต็ม (5 เหรียญ)” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทจดทะเบียน (AGM Checklist) ปี 2566 ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association: TIA)

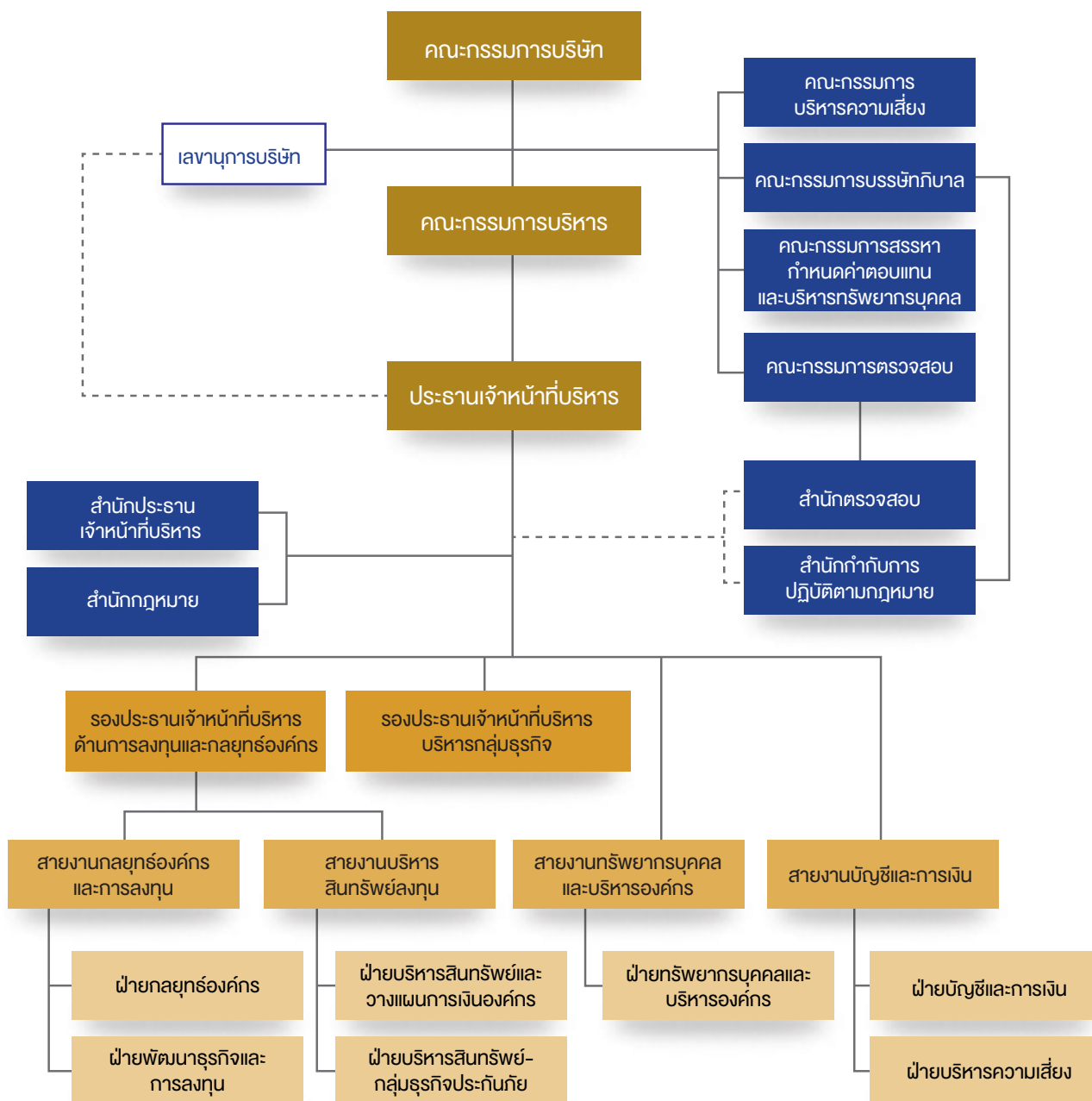
สุดท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหาร ผมใคร่ขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนสำหรับการสนับสนุนตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมา และขอขอบคุณพนักงานทุกคนสำหรับความทุ่มเท และความอดทน รวมไปถึงความร่วมมือร่วมใจกันมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนและสร้างผลการดำเนินงานที่ดีในทุกส่วนขององค์กรอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีที่ผ่านมา TIPH และบริษัทในกลุ่ม จะยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยหลักบรรษัทภิบาลและสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าทุกท่านจะให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนให้บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เดินหน้าไปสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างยั่งยืนในอนาคต



(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

โครงสร้างบริษัท



คณะกรรมการบริษัท



1 นายสมใจนึก เองตระกูล
2 นายประสิทธิ์ คำธงชัย
3 นายสีมา สีมานันท์
5 ดร.พรรณวนิตตา บุญครอง

7 พลเอกสมชาย ธนะรัชต์
9 นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล
11 พลเอกเทียนชัย รับพร



4	นายประกาศ	คงเอียด
6	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์
8	นายวิทย์	รัตนกร
10	นางสาวพนิดา	มาคะผล

12	นางริดา	พัทธธรรม
13	ดร.สมพร	สืบกุลกุล
14	นางนงลักษณ์	เอี่ยมโชติ

คณะกรรมการบริษัท



1. นายสมใจนึก เองตระกูล

กรรมการ / ประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 79 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- รัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต Upsala College, ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 9 ปี 2549
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 98 ปี 2555

การอบรมอื่น ๆ

- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.355) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)
3	2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)
4	2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ	บริษัท เมเจอร์ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
5	2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
6	2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2558 - 2560	ประธานกรรมการ	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2	2547 - 2551	ประธานกรรมการ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
3	2543 - 2547	ปลัดกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

2. นายประสิทธิ์ คำธงชัย

กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 83 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Political Science, University of Oklahoma, USA โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ Kent State University, USA โดยทุน ก.พ. ตามความต้องการของสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
- ปริญญาโท พบ.ม. รัฐประศาสนศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี ศึกษาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยบูรพา

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 9 ปี 2555
- หลักสูตร Audit Committee Programs (ACP) รุ่นที่ 40 ปี 2555
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 8 ปี 2555
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 13 ปี 2555
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 16 ปี 2555
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 13 ปี 2555
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91 ปี 2550
- หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 15 ปี 2550
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 25 ปี 2547

การอบรมอื่น ๆ

- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2549 - 2565	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
2	2548 - 2549	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
3	2547 - 2549	กรรมการ / กรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
4	2540 - 2542	ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี
5	2542 - 2547	กรรมการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
6	2536 - 2540	เลขาธิการคณะกรรมการ ป.ป.ป.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในวงราชการ (สำนักงาน ป.ป.ป.)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.008%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



3. นายสีมา สีมานันท์

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบริหารทรัพยากรบุคคล

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 79 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- Master of Science in Political Science, Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาการต่างประเทศและการทูต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 18 ปี 2563
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 18 ปี 2551
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 28 ปี 2549
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 14 ปี 2545

การอบรมอื่น ๆ

- ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
2	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3	2562 - ปัจจุบัน	รองประธาน	คณะกรรมการมาตรฐานทางจริยธรรม
4	2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
5	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ	สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2557 - 2562	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ	รัฐสภา
2	2551 - 2564	กรรมการข้าราชการพลเรือน	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
3	2558 - 2562	กรรมการตรวจสอบกองทุนประกันสังคม	กระทรวงแรงงาน
4	2554 - 2560	กรรมการข้าราชการฝ่ายรัฐสภา (ก.ร.)	รัฐสภา
5	2549 - 2552	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
6	2546 - 2548	เลขาธิการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.003%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



4. ดร.พรรณวนิตตา บุญครอง

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาการพัฒนธรรมาภิบาล มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 29 ปี 2561
- หลักสูตร Board Matters & Trends (BMT) รุ่นที่ 1 ปี 2559
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8 ปี 2559
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 37 ปี 2558
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 15 ปี 2556
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24 ปี 2551
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72 ปี 2549
- หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) ปี 2565

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 6 (ปรม.6) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ภาคเอกชน และการเมือง (วปม.) รุ่นที่ 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปี 2559 สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยศิลปากรผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานกรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยศิลปากร

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2563 - 2566	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชี
2	2559 - 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
3	2560 - 2563	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท พีซีพีจี จำกัด (มหาชน)
4	2558 - 2562	อนุกรรมการด้านการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและตลาดทุน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
5	2557 - 2560	กรรมการ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6	2557 - 2559	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
7	2558 - 2559	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.004%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



5. นายประกาศ คงเอียด

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 19 กันยายน 2563)

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.), Harvard Law School, Harvard University, Massachusetts ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 5 ปี 2559
- หลักสูตร Anti-Corruption the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 32 ปี 2559
- หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่นที่ 4 ปี 2558
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22 ปี 2557
- หลักสูตร Director Certification Program Update (DCP) รุ่นที่ 2 ปี 2557
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172 ปี 2556
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 44 ปี 2556
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 6 ปี 2556
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 20 ปี 2556
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 4 ปี 2556
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 16 ปี 2556

การอบรมอื่นๆ

- Executive Development Program on International Business Transactions and Taxation, Duke University, USA
- International Tax Law Course, Center for Commercial Law Studies, Queen Mary, University of London, UK
- Certificate on International Taxation, the University of New South Wales, Australia
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. รุ่นที่ 56) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 9 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สัณญา ธรรมศักดิ์ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 21 วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 3 กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 21 (วตท. 21)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (ว.พ.น.) รุ่นที่ 6
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 15 สถาบันพระปกเกล้า

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ก.พ. 2565 - ต.ค. 2565	ประธานกรรมการ	ธนาคารออมสิน
2	ต.ค. 2564 - ต.ค. 2565	อธิบดี	กรมธนารักษ์
3	ก.พ. 2564 - ก.ย. 2564	อธิบดี	กรมบัญชีกลาง
4	2563 - ต.ค. 2565	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
5	2561 - ต.ค. 2565	ประธานกรรมการ	บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
6	2561 - ม.ค. 2564	ผู้อำนวยการ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
7	2561 - ม.ค. 2564	กรรมการ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
8	2560 - 2562	ประธานกรรมการ	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
9	2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
10	พ.ย 2557 - เม.ย. 2565	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
11	2556 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
12	2555 - 2561	กรรมการ	ธนาคารออมสิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 28 เมษายน 2565)

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 136 ปี 2553

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรการป้องกันอาฉาฉกร (วปอ.) รุ่น 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.รุ่น 2) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. รุ่น 17) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- The Customs International Executive Management Program (CIEMP)



การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ฉ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท PPP Green Complex จำกัด
2	2563 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและพัฒนาภิฬามวย	สำนักงานคณะกรรมการกฬามวย การกีฬาแห่งประเทศไทย
3	2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท สกาย ไอซีที จำกัด (มหาชน)
4	2560 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการประจำคณะนิติศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ก.ค. 2561 - เม.ย. 2565	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ	บริษัท ทัพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2564 - ฉ.ค. 2564	กรรมการอิสระ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
3	2563 - ต.ค. 2564	กรรมการทรงคุณวุฒิ	การกีฬาแห่งประเทศไทย
4	2560 - มิ.ย. 2561	กรรมการ	บริษัท ทัพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5	2555 - 2562	นายกสมาคมธรรมศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
6	2559 - 2560	กรรมการ	บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
7	2557 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
8	2555 - 2560	อธิบดี	กรมสรรพสามิต
9	2554 - 2555	อธิบดี	กรมศุลกากร
10	2553 - 2554	รองปลัดกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

7. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์

กรรมการ / รองประธานคณะกรรมการบริหาร

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 85 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- วิทยาลัยเสนาธิการทหาร
- โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- โรงเรียนนายร้อยกองทัพบก แชนด์เซอร์ส ประเทศอังกฤษ
- โรงเรียนเตรียมนายร้อย อีตันฮอลล์ ประเทศอังกฤษ
- วิทยาลัยเบดโฟลด์ ประเทศอังกฤษ
- กรุงเทพมหานครคริสเตียนวิทยาลัย



ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 6 ปี 2552
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24 ปี 2551
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 4 ปี 2551
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 64 ปี 2550

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บางกอกเดินเรือและการค้า จำกัด
3	2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เทอโกกู รีเสิร์ช (ไทยแลนด์) จำกัด
4	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอ็มโอแอล แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.170%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

7. นายวิทย์ รัตนกร

กรรมการ / กรรมการบริหาร

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 19 กันยายน 2563)

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การเงิน Drexel University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 75 ปี 2549

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (Top Executive Program in Commerce and Trade : TEPCoT) รุ่นที่ 15 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 28
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนกรยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDPO)
- หลักสูตร The Executive Program for Senior Management (EX-PSM) รุ่นที่ 3 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)
- หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX) รุ่นที่ 17 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ / กรรมการ	ธนาคารออมสิน
2	2565 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด
4	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อย
5	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2561 - 2563	เลขาธิการคณะกรรมการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2	2560 - 2561	กรรมการและรักษาการผู้จัดการ	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
3	2560 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐกิจ	สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
4	2560 - 2561	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
5	2559 - 2561	รองผู้อำนวยการ กลุ่มลงทุนและบริหารการเงิน	ธนาคารออมสิน
6	2558 - 2559	รองผู้อำนวยการ กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ	ธนาคารออมสิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



9. นางสาวจรรยาพร วัฒนเกิดผล

กรรมการ / กรรมการบริหาร

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 26 เมษายน 2566)

อายุ 59 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยเกริก

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 220 ปี 2559

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตร TLCA Executive Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลัง ภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 6 สถาบันพัฒนาบุคลากรด้านการคลังและบัญชีภาครัฐกรมบัญชีกลาง
- หลักสูตร EP LEAD III Leadership Development Program, IMD
- หลักสูตร วิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 8

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	ธ.ค. 2566 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ปฏิบัติงาน secondment บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
3	มี.ย. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	PTT International Trading Pte Ltd.

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ต.ค. 2565 - พ.ย. 2566	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ปฏิบัติงาน secondment บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ศูนย์บริการงานบัญชี รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ นโยบายบัญชีและภาษีองค์กร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2	ต.ค. 2563 - ก.ย. 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ปฏิบัติงาน secondment บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ศูนย์บริการงานบัญชี	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
3	มี.ค. 2558 - ต.ค. 2563	กรรมการ	PTTEP HK Holding Limited

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



10. นางสาวพนิดา มาคะผล

กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 1 มกราคม 2566)

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท MSc. (Science) International Business, South Bank University, London
- ปริญญาตรี BBA (Business Administration) Finance and Banking มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 337 ปี 2566



การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2565 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายนโยบายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2561 - 2565	ผู้จัดการ สังกัดฝ่ายนโยบายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2	2555 - 2561	หัวหน้าทีม สังกัดฝ่ายนโยบายประกันภัยและบริหารทรัพย์สิน	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

11. พลเอกเทียนชัย รับพร

กรรมการ / กรรมการบริหาร

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 1 สิงหาคม 2566)

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร์ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ รุ่นที่ 27 โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า (จปร.)

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Refreshment Training Program (RFP) รุ่นที่ 2 ปี 2564
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240 ปี 2560
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22 ปี 2559
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3 ปี 2559
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2 ปี 2559
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15 ปี 2559
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28 ปี 2559
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 28 ปี 2558
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121 ปี 2558



การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ส.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2558 - 2566	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2	2559 - 2559	ที่ปรึกษาคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)	
3	2559 - 2559	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก (อัตรพลเอก)	กองทัพบก
4	2557 - 2559	ปลัดบัญชาทหารบก สำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก	กองทัพบก
5	2557 - 2559	เลขานุการคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)	

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

12. นางธิดา พัชร์ธรรม

กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 59 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Energy Studies, The University of Sheffield ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 33 ปี 2566
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 45 ปี 2565
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 197 ปี 2565
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 330 ปี 2565

การอบรมอื่นๆ

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของภาคการเงิน (Cyber Resilience Leadership : SMART GOAL) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร นักบริหารการงบประมาณระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2562 สำนักงานงบประมาณ
- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12 ปี 2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร ผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 6 ปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 58 ปี 2559 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 รุ่นที่ 80 ปี 2557 สำนักงานข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร การเสริมสร้างสังคมสันติสุข รุ่นที่ 4 ปี 2555 สถาบันพระปกเกล้า

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารออมสิน
2	ก.ย. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3	2564 – ปัจจุบัน	รองเลขาธิการ	สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2560 - 2563	ที่ปรึกษาด้านนโยบายและแผนงาน	สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
2	2557 - 2560	ผู้อำนวยการสำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
3	2553 - 2556	ผู้เชี่ยวชาญด้านวิเคราะห์การลงทุน	สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
4	2548 - 2553	ผู้อำนวยการส่วนวิเคราะห์การลงทุนและยุทธศาสตร์ด้านพลังงาน	สำนักวิเคราะห์โครงการลงทุนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



13. ดร.สมพร สืบกุลกุล

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล /
กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England
- B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England



ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 67 ปี 2548

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 17 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ.
- หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยนายความ
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)
- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก
- Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK
- Motor Insurance Executives Seminar, Australia
- Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
4	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด
5	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
6	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
7	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันอนุญาโตตุลาการ
8	2566 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
9	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
10	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันประกันภัยไทย (TII)
11	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมหอการค้าไทย
12	2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยอินชัวร์เรสด้าเนท จำกัด
13	2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	สำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย (IPRB)
14	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
15	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
16	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนลดีเจิทัลไอดี จำกัด (NDID)
17	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกองทุนประกันภัยพิชผล
18	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
19	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
20	2564 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการการอุดมศึกษา
21	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
22	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2565 - ก.พ. 2567	กรรมการ	บริษัท มีที มีเงิน จำกัด
2	2566 - ก.พ. 2567	กรรมการ	บริษัท เงินดีดี จำกัด
3	2562 - 2566	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
4	2559 - 2563	นายกสมาคม	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
5	2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
6	2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
7	2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
8	2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.089%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

14. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

เลขาธิการบริษัท / เลขาธิการคณะกรรมการบริษัท /
เลขาธิการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

(วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท: วันที่ 31 กรกฎาคม 2563)

อายุ 61 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Refreshment Training Program: The Business Case of Ethics of AI : A Board's Imperative (RFP) รุ่นที่ 12 ปี 2566
- หลักสูตร Refreshment Training Program: แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูล สำหรับกรรมการและผู้บริหาร (RFP) รุ่นที่ 9 ปี 2566
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9 ปี 2560
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 59 ปี 2557
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 30 ปี 2557
- หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary (RCS) รุ่นที่ 2 ปี 2557

การอบรมอื่นๆ

- หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท / เลขานุการ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล / เลขานุการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด
4	มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2556 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2547 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.00000017%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



ผู้บริหารระดับสูง

1. ดร.สมพร สืบกุลกุล

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล /
กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- D.O.T. Class 3, Maritime Studies, Navigation & Deck Officer, School of Maritime Studies, Plymouth, England
- B-TECH Diploma, Nautical Science, Plymouth Polytechnic College, England

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 67 ปี 2548

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 17 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ.
- หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยทนายความ
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23 (ปปร. 23) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป.5) วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 58) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 18 (วตท.18)
- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูงรุ่นที่ 6 (ปศส.6) สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหารรุ่นที่ 14 (พสบ.14) กองทัพบก
- Mini MBA IMDP รุ่นที่ 3 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- General Insurance Management for Overseas, Bowring, UK
- Motor Insurance Executives Seminar, Australia
- Risk Management, India Insurance Institute, Puna, India



การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2555 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
3	2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)
4	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย โอบี จำกัด
5	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
6	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด
7	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันอนุญาโตตุลาการ
8	2566 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
9	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
10	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันประกันภัยไทย (TII)
11	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมหอการค้าไทย
12	2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยอินชัวร์เรสดาต้าเนท จำกัด
13	2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (IPRB)
14	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
15	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
16	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนลดีเจทัลไอดี จำกัด (NDID)
17	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกองทุนประกันภัยพิพิผล
18	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
19	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
20	2564 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการการอุดมศึกษา
21	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด
22	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2565 - ก.พ. 2567	กรรมการ	บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด
2	2566 - ก.พ. 2567	กรรมการ	บริษัท เงินดีดี จำกัด
3	2562 - 2566	อุปนายก	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
4	2559 - 2563	นายกสมาคม	ราชยานยนต์สมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
5	2556 - 2563	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
6	2558 - 2562	กรรมการ	สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
7	2541 - 2553	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
8	2539 - 2541	รองประธานกรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท : 0.089%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

2. นายพุทรา วิริยะบวร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกลุ่มธุรกิจ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ (ประกันภัย) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการอบรม

- หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 4
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- Leading one Life at Wyboston Lake training centre, UK
- Accident & Health underwriting, Malaysia & Singapore, Cigna



การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	มิ.ย. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ทิพย โอปิ จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2564 - 2565	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2562 - 2563	Chief Distribution Officer	Allianz Ayudhaya General Insurance Plc.
3	2560 - 2562	Senior Vice President – Business Development	MSIG (Thailand) Plc.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.0005%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

3. นายวิบูลย์ เพื่องพานิชเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program รุ่นที่ 25 ปี 2560
- หลักสูตร Board Reporting Program รุ่นที่ 20 ปี 2559
- หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 132 ปี 2559

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตร หลักการของ TFRS17 และผลกระทบที่มีต่อการเงิน ปี 2566 สภาวิชาชีพบัญชี
- หลักสูตร TFRS 15 และ TFRS 16 ประเด็นทางบัญชีและสอบบัญชีที่ต้องพิจารณา รุ่นที่ 2 ปี 2566 สภาวิชาชีพบัญชี
- หลักสูตร Mergers & Acquisitions ทิศทางใหม่กลยุทธ์ สัญญา เจรจาการซื้อขายควบรวมกิจการ โอเมก้าเวลด์คลาส ปี 2566
- หลักสูตร e-learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร ภาษีสำหรับนักบัญชีอากรทั้งระบบ บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมชาติ จำกัด
- หลักสูตร วิธีประเมินมูลค่าบริษัทประกันวินาศภัย และการเตรียมรับมือการเปลี่ยนแปลงจาก TFRS4 เพื่อเข้าสู่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17) เรื่อง สัญญาประกันภัย
- หลักสูตร CFO2022 NYC Management Co., Ltd.
- หลักสูตร E-Learning CFO's Orientation Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	ก.พ. 2565 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน / บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน	

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2562 – ม.ค. 2565	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2559 – 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี



4. นายทริเจตน์ ศุภวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่สายงานกลยุทธ์องค์กรและการลงทุน

อายุ 40 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Babson College, F.W. Olin Graduate School of Business, USA
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการเงินองค์กร การลงทุนและการบริหารความเสี่ยง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

- Building High Performance Teams, Chulalongkorn University
- Strategic Thinking for Leaders, International Association for Strategy Professionals



การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน) : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2564 - 2566	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการลงทุนพัฒนาธุรกิจ และการร่วมมือทางธุรกิจ	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
2	2559 - 2562	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ด้าน M&A	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
3	2554 - 2562	ผู้อำนวยการกองทุน กิจกรรมร่วมลงทุนและการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพ	บริษัท เอเซียพลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักองค์กร

วิสัยทัศน์

เป็นกลุ่มธุรกิจประจักษ์แก่สังคมและการลงทุนชั้นนำระดับสากล

พันธกิจ

สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล ให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม

คุณค่าหลักขององค์กร

- มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
- ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
- ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
- เชื่อมมั่นในคุณค่าของบุคลากร
- ถือนมั่นในความสามัคคีปรองดอง

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “TIPH”) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 เพื่อประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย มีการลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักคือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทฯ มีรายได้หลักจากเงินปันผลที่ได้รับจากการถือหุ้นใน TIP และบริษัทย่อยในกลุ่ม และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน โดยบริษัทฯ มี บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน และ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักขององค์กร กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- วิสัยทัศน์ : เป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยและการลงทุนชั้นนำระดับสากล
- พันธกิจ : สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาล ให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม
- คุณค่าหลักขององค์กร :
 - มุ่งมั่นในบริการที่เป็นเลิศ
 - ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
 - ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
 - เชื่อมมั่นในคุณค่าของบุคลากร
 - ถือนมั่นในความสามัคคีปรองดอง
- เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค โดยมีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยการลงทุนในธุรกิจประกันภัย และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ ผ่านการแยกธุรกิจที่มีศักยภาพออกเป็นบริษัทใหม่ การสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ (Strategic Alliance) การจัดตั้งบริษัทร่วมทุน (Joint Venture) และ/หรือการควบและรวมการเข้าซื้อกิจการ (Mergers and Acquisitions) แบ่งตามสายธุรกิจหลัก ดังนี้

(1) ธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วย

- ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย (Non-Life Insurance)

บริษัทฯ มีธุรกิจหลักเป็นการลงทุนใน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งธุรกิจการลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล และลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้น และระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะสร้างมูลค่าเพิ่มต่อธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทฯ ผ่านการแยกหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ของ TIP ที่บริษัทฯ ประเมินแล้วเห็นว่ามีความศักยภาพในการเติบโตสูงออกไปเป็นบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ภายใต้การถือหุ้นของบริษัทฯ โดยการจัดตั้งบริษัทใหม่ หรือ การเข้าซื้อกิจการที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัย พร้อมทั้งหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยอื่น ๆ เพิ่มเติมในอนาคต

สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากการแยกหน่วยธุรกิจนั้น จะเน้นการดำเนินธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทประกันวินาศภัยใหม่ดังกล่าวจะพัฒนาและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ภายใต้ชื่อที่จะกำหนดขึ้นใหม่ ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มบริษัทฯ ในธุรกิจประกันวินาศภัย ในขณะที่บริษัทฯ จะสามารถจำกัดความเสี่ยงและผลกระทบจากการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้บริษัทใหม่ดังกล่าว

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ลงทุนใน บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) หรือ Insurverse ซึ่งประกอบธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% แห่งแรกของประเทศไทย เพื่อขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยตรงให้แก่ผู้บริโภคผ่านระบบออนไลน์ โดยไม่ผ่านตัวแทนนายหน้า ในราคาที่ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้ รวมถึงสามารถออกแบบความคุ้มครองเฉพาะบุคคล (The first D.I.Y. Direct Digital Insurance) ถือเป็นมิติใหม่ของการประกันวินาศภัย ที่มีระบบการซื้อ การเคลม และการติดตามสถานะครบวงจรบนแพลตฟอร์มออนไลน์ ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยเน้นเจาะตลาดในกลุ่มลูกค้าที่เป็น Digital Natives & Digital Adaptive ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย (Life Assurance)

TIP จะยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TIP Life) โดยอาจพิจารณาปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวในอนาคตตามความเหมาะสม

- ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ (International Insurance)

TIP จะยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป.ลาว) (TIP Laos) โดยอาจพิจารณาปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวในอนาคตตามความเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ วางแผนขยายการลงทุนในธุรกิจประกันภัยไปยังประเทศกัมพูชา ลาว พม่า เวียดนาม (กลุ่ม CLMV) และ/หรืออาเซียน ที่มีศักยภาพในการเติบโต เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติม

(2) ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของ TIP ให้มีความแข็งแกร่งมากขึ้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้และดำเนินการจัดตั้ง หรือเข้าซื้อกิจการบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัยตามความเหมาะสม โดยปัจจุบันมีบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ดังนี้

1. **บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด** ประกอบธุรกิจสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย ตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนทำประกันภัย และบริการสนับสนุนงานประกันภัย โดยมีเป้าหมายเพื่อเป็นผู้นำและสร้างมาตรฐานในอุตสาหกรรมการสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหาย ผ่านการพัฒนาแพลตฟอร์มกลางสำหรับงานสำรวจภัย เพื่อสร้างเครือข่ายในการขยายการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและเป็นมาตรฐานเดียวกัน
2. **บริษัท อะมิตี อินซัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด** ประกอบธุรกิจตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีเป้าหมายเพื่อเป็นศูนย์รวมตัวแทนและนายหน้าประกันภัยรายย่อย ทั่วประเทศ ผ่านแพลตฟอร์ม ซึ่งเป็นเครื่องมือการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และมีระบบสนับสนุนให้การทำงานสะดวกและรวดเร็ว เพื่อเพิ่มโอกาสในการส่งเบี้ยประกันภัยให้กับบริษัทประกันภัยชั้นนำได้หลากหลาย และได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า
3. **บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด** ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการฝึกอบรมตัวแทนและนายหน้าประกันภัย และเป็นที่พักพิงทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายเป็นศูนย์พัฒนาศักยภาพและความรู้ของกลุ่มและอุตสาหกรรม เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่า (Value chain) ผ่านการขยายการอบรมทั้ง Offline และ Online ร่วมมือกับพันธมิตรและสถาบันการศึกษาชั้นนำ

(3) ธุรกิจอื่น

สำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือมีผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ลงทุนใน บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งเกิดจากการร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ กับธนาคารออมสิน และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก และ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ได้จัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด ร่วมกับธนาคารออมสิน เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลไม่มีหลักประกัน (Personal Loan) แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งภายใต้รูปแบบธุรกิจของ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด และบริษัท เงินดีดี จำกัด จะช่วยให้ประชาชน และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนถูกลงด้วยอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม เพื่อช่วยแก้ไขปัญหาหนี้สินของภาคประชาชนได้

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าหลักขององค์กร กลยุทธ์ในการดำเนินงาน ดังนี้

- วิสัยทัศน์ : เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งของไทย
- พันธกิจ : สร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า บุคลากร คู่ค้า และสังคม
- คุณค่าหลักขององค์กร:
 - มุ่งมั่นในการบริการที่เป็นเลิศ
 - ตั้งมั่นในคุณธรรมและความถูกต้อง
 - ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม
 - เชื่อมมั่นในคุณค่าของบุคลากร
 - ถ้อยมั่นในความสามัคคีปรองดอง
- เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

TIP ตั้งเป้าหมายมุ่งสู่การเป็น Next Generation Insurer โดยการยกระดับการให้บริการตลอดทั้ง Insurance Value Chain ด้วยการนำเทคโนโลยีและเครื่องมือดิจิทัล (Digitalization) มาเป็นตัวขับเคลื่อน และพัฒนาช่องทางการให้บริการประชาชน รวมถึงพัฒนาวัฒนธรรมการให้บริการ ที่ตอบโจทย์ความต้องการได้อย่างครบวงจรยิ่งกว่าการเป็นบริษัทประกันภัย ในรูปแบบเดิม และร่วมมือกับพันธมิตรต่าง ๆ ในหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อขยายขอบเขตการบริการด้านประกันภัย และสามารถเข้าไปเป็นส่วนร่วมในทุกมิติของการใช้ชีวิตและการดำเนินธุรกิจของประชาชนได้อย่างครบวงจร โดย TIP มีการเชื่อมโยงช่องทางต่าง ๆ ให้เป็นหนึ่งเดียวผ่านการบูรณาการระหว่างช่องทาง Offline และ Online (Omni-Channel) ซึ่งเป็นการสร้างประสบการณ์การทำประกันภัยรูปแบบใหม่อย่างไร้รอยต่อ (Seamless Customer Experience) สร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคประชาชนและภาคธุรกิจ และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ดังนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2564	• บริษัทฯ ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันของบริษัทฯ ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของ TIP ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ โดยมีผู้ถือหุ้นที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 594.2 ล้านหุ้น หรือคิดเป็น 99.05% ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของ TIP โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้รับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ และได้เพิกถอนหุ้นสามัญของ TIP จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ วันที่ 7 กันยายน 2564 • บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (“TIP ISB”) เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 เพื่อลงทุนในธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท • บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกจาก บริษัท Morgan Stanley Capital International (MSCI) ในฐานะบริษัทผู้จัดทำดัชนีราคาหุ้นชั้นนำระดับโลก และเป็นที่ยอมรับของนักลงทุนในระดับสากล นำหุ้น TIPH เข้าสู่การคำนวณดัชนี MSCI Global Small Cap สะท้อนให้เห็นถึงสภาพคล่องในการซื้อขาย (Liquidity) การกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) และมูลค่าตลาด (Market Capitalization) ของหุ้น TIPH ที่ขึ้นมามีอยู่ในระดับเดียวกับมาตรฐานการลงทุนสากล • บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ The Financial Times and London Stock Exchange (FTSE Group) นำหุ้น TIPH เข้าสู่การคำนวณดัชนี FTSE SET Mid-Cap Index ส่งผลให้บริษัทฯ เป็นที่รู้จักของนักลงทุนในระดับสากลมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องและเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในภาพรวม

2565

- บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIP ISB ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565 จาก 1,000,000 บาท เป็น 151,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 15,100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและใช้เป็นเงินลงทุนขยายธุรกิจ
- บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อ บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด (“TIP IB”) เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565 เพื่อบริหารจัดการการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทประกันภัย ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- TIP ISB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด (“DP Survey”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 75 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิมของ DP Survey เพื่อประกอบธุรกิจสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย ตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนทำประกันภัย และบริการสนับสนุนงานประกันภัย
- TIP ISB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“Amity”) โดยการซื้อหุ้นร้อยละ 75 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วจากผู้ถือหุ้นเดิมของ Amity เพื่อประกอบธุรกิจตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย ให้บริการงานที่เกี่ยวข้องกับงานสนับสนุนธุรกิจประกันภัย รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่ ชื่อบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (“TIPX”) เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565 เพื่อลงทุนในธุรกิจอื่น นอกเหนือจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 10,000,000 บาท (สิบล้านบาทถ้วน) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIP ISB ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2565 จาก 151,000,000 บาท เป็น 200,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและใช้เป็นเงินลงทุนขยายธุรกิจ
- บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้หุ้น TIPH เป็นหนึ่งในหลักทรัพย์ที่ใช้คำนวณดัชนี SET 100 ประจำปีรอบครึ่งปีหลังของปี 2565 (1 ก.ค. – 31 ธ.ค. 2565) สะท้อนความเชื่อมั่นของนักลงทุน และเพิ่มโอกาสให้กลุ่มผู้ถือหุ้นของ TIPH ที่เป็นนักลงทุนสถาบันมีสัดส่วนมากขึ้น
- บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIP IB เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2565 จาก 1,000,000 บาท เป็น 241,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 24,100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและใช้เป็นเงินลงทุนขยายธุรกิจ
- บริษัทฯ ได้รับจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating ระดับ “AA” พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” ประจำปี 2565 จากทริสเรตติ้ง สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก และได้รับการยกระดับมุมมองต่อความน่าเชื่อถือ โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงสถานะของ TIPH ในการเป็นบริษัทโฮลดิ้งของธุรกิจประกันอันประกอบด้วย TIP และการลงทุนอื่น ๆ ภายใต้ TIPH (TIPH Group) ซึ่งมี TIP เป็นบริษัทหลัก และ ทริสเรตติ้งประเมินสถานะทางเครดิตของกลุ่ม (Group Credit Profile - GCP) ไว้ที่ระดับ “AAA” จึงสะท้อนถึงสถานะความเสี่ยงทางธุรกิจที่ต่ำเยี่ยม สถานะความเสี่ยงทางการเงินที่แข็งแกร่งมาก และการที่เป็นธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ทริสเรตติ้งยังพิจารณาถึงกรอบธรรมาภิบาล และสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของ TIPH และ TIP อีกด้วย
- TIP IB ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ดำเนินการเข้าลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท เอร่าวิมประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยการซื้อหุ้นจำนวน 4,560,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 80 ของหุ้นที่มีสิทธิ์ออกเสียงทั้งหมด โดยซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิมของ บริษัท เอร่าวิมประกันภัย จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันคือ บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) เพื่อการประกอบกิจการประกันภัยดิจิทัล 100% ตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ จดทะเบียนเพิ่มทุนใน TIPX เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 จาก 10,000,000 บาท เป็น 313,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 31,300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (ชำระเต็มมูลค่า) เพื่อให้ TIPX เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด จำนวน 303,800,000 บาท รวมเป็นทุน 310,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 31,000,000 หุ้นโดยมีมูลค่าที่ตราไว้ (Par) เท่ากับ 10 บาทต่อหุ้น ซึ่งภายหลังการเพิ่มทุนดังกล่าวจะทำให้ TIPX มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 31 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด และมีสถานะเป็นบริษัทร่วมของกลุ่มกิจการ ซึ่งประกอบธุรกิจบริการสินเชื่อที่ดิน และขายฝากที่ดิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

2566

- บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 31 ร่วมลงทุนกับธนาคารออมสิน เพื่อจัดตั้ง บริษัท เงินดีดี จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 51 เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลไม่มีหลักประกัน เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566
- บริษัทฯ ได้ดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 3 ปี จำนวน 1,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.44 ต่อปี ซึ่งได้รับการจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้จากทริสเรตติ้ง ที่ระดับ “AA” แนวโน้มคงที่ โดยเป็นการเสนอขายครั้งแรกให้แก่กลุ่มทุนสถาบัน เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2566
- บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“Insurverse”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 80 ผ่าน TIP IB เปิดตัวอย่างเป็นทางการแล้ว เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2566 โดย Insurverse ประกอบธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% ที่นำเทคโนโลยีเข้ามาสร้างประสบการณ์ใหม่ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เข้าถึงได้ง่าย สะดวกสบาย และเชื่อมต่อการให้บริการเคลมด้วยตนเองได้ ทุกที่ทุกเวลา และมีความปลอดภัยผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ เป็นครั้งแรกของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อนำเสนอการประกันภัยในมุมมองของผู้บริโภคที่สามารถออกแบบความคุ้มครองเฉพาะบุคคลโดยไม่ผ่านนายหน้า (The first D.I.Y. Direct Digital Insurance)
- บริษัทฯ ได้รับการคงอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating เครดิตองค์กรและอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ที่ระดับ “AA” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” ขณะที่ TIP ซึ่งเป็นบริษัทหลักได้รับการคงอันดับที่ “AAA” แนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” ประจำปี 2566 จากทริสเรตติ้ง สถาบันการจัดอันดับเครดิตองค์กรชั้นนำของประเทศไทย ซึ่งปัจจุบันถือเป็นอันดับเครดิตที่สูงที่สุดในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ตอกย้ำความแข็งแกร่งทางการเงิน ความเชื่อมั่นต่อธุรกิจ และผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และมีกรอบธรรมาภิบาลที่ครอบคลุม เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2566
- บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2566 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company: CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา TIP มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2564	- เนื่องในโอกาสครบรอบ 70 ปี TIP ได้ออกกรรมธรรม์ “ทิพยวัคซีน โควิด-19” โดยมีราคาเริ่มต้นเพียง 70 บาท และคุ้มครองสูงสุดถึง 1 ล้านบาท เพื่อดูแลและเสริมความมั่นใจ ให้ประชาชนจากการฉีดวัคซีน COVID-19 โดยให้ความคุ้มครองและดูแลค่ารักษาพยาบาลหากเกิดภาวะแทรกซ้อนหรือผลข้างเคียงจากการฉีดวัคซีน COVID-19 และต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลเป็นผู้ป่วยใน (IPD) หรือเกิดภาวะโคม่า (ตามเงื่อนไขของกรรมธรรม์) โดยมีแผนความคุ้มครองจำนวน 2 แผนประกอบด้วยแผนที่ 1 ราคา 70 บาท ให้ความคุ้มครอง 500,000 บาท และ แผนที่ 2 ราคา 120 บาท ให้ความคุ้มครอง 1,000,000 บาท - เปิดตัวโครงการ “TIP Rainbow” เพื่อรณรงค์กลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายทางเพศ (LGBTQ) เพื่อทลายข้อจำกัดต่าง ๆ โดยสามารถระบุชีวิตคู่รัก ให้เป็นผู้รับผลประโยชน์ได้โดยไม่ต้องมีความสัมพันธ์ทางสายเลือด ซึ่งการระบุดังกล่าวจะปรับใช้ในประกันภัยส่วนบุคคล (Personal Life) ทุกประเภทของ TIP เพื่อตอบสนองความต้องการในทุกรูปแบบการใช้ชีวิต และสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าของ TIP ในทุกกลุ่ม - เป็นบริษัทประกันภัยรายแรกที่เสนอโครงการมอบความคุ้มครองการแพ้วัคซีนฟรีแก่ประชาชน “โครงการ TIP ห่วงไทย สู้ภัยโควิด” สำหรับผู้ลงทะเบียนรับสิทธิ์ผ่านช่องทางออนไลน์ของบริษัทฯ จำนวน 1 ล้านสิทธิ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และ คลายความกังวลให้กับประชาชนในการเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค COVID-19 ทั้งนี้ เริ่มเปิดโครงการเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2564 และได้รับความสนใจอย่างล้นหลามจากประชาชนลงทะเบียนเต็มครบตามจำนวน 1 ล้านสิทธิ์ในระยะเวลาเพียงสองสัปดาห์ จนต้องเพิ่มจำนวนสิทธิลงทะเบียนในโครงการดังกล่าวฟรี เพิ่มอีก 1,000,000 สิทธิ์ จนสิ้นสุดโครงการมีผู้ลงทะเบียน รวมทั้งสิ้น 2,414,146 สิทธิ์ - ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating ระดับ A-(Excellent) ประจำปี 2564 จาก AM Best Company สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก และได้รับการยกระดับมุมมองต่อความน่าเชื่อถือ (Revise Outlook) จากระดับ “Negative” เป็น “Stable” ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมในการดำเนินงานของ TIP ที่สามารถสร้างผลงานได้ดี โดดเด่น ยั่งยืนและเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านรับประกันภัย และด้านการลงทุน ประกอบกับ TIP มีความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 อย่างรุนแรง - ร่วมกับ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) หรือ OR จัดโครงการ “พ.ร.บ.ปันสุข@พีทีที สเตชั่น” เพื่อ ช่วยบรรเทาความเดือดร้อน และ ลดค่าใช้จ่ายของประชาชน ในภาวะที่ประชาชนส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ การแพร่ระบาดของ COVID เมื่อซื้อประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) ผ่านช่องทางตัวแทน TIP@พีทีที สเตชั่น ที่ได้เข้าร่วมโครงการกว่า 230 แห่งทั่วประเทศ จะได้รับส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยสูงสุด 12% (ตามเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด) - เข้าร่วมโครงการรับโอนกรรมธรรม์ของลูกค้า บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะวัน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ให้ได้รับความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง - ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลง (MOU) ความร่วมมือการส่งเสริมการลงทุน และบริการทางการเงินเพื่อพัฒนาเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก กับสำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (สกพอ.) หรือ EEC ให้มีการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทันสมัยและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยตามหลักการพัฒนายั่งยืน โดยส่งเสริมให้มีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางประกันวินาศภัยให้กับผู้ประกอบการ นักลงทุน ประชาชนและชุมชนในพื้นที่เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ตลอดจนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องที่สามารถตอบสนองความต้องการได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งสนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดความรู้และความเข้าใจในการประกันวินาศภัย และส่งผลให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงภัยในการประกอบ ธุรกิจและดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เพิกถอนหุ้นสามัญของ TIP จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนฯ วันที่ 7 กันยายน 2564

2565

- TIP สร้างระบบบริการสินไหม TIP Claim Assistant Team (TIP CAT) เลขาส่วนตัวด้านสินไหมที่ให้บริการลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบครบทุกขั้นตอน ตั้งแต่แนะนำศูนย์ซ่อมรถยนต์มาตรฐานที่มีคุณภาพดีเยี่ยมและลูกค้าสะดวกใช้บริการมากที่สุด บริการนัดหมายวันกับลูกค้าและศูนย์ซ่อมรถยนต์เพื่อนำรถยนต์เข้าซ่อม บริการติดตามผลการซ่อมและแจ้งลูกค้าทันทีเมื่อการซ่อมดำเนินการแล้วเสร็จ ซึ่งเป็นการยกระดับการบริการด้านสินไหมไปอีกขั้นให้สามารถบริการประสานงานด้านสินไหมแก่ลูกค้าอย่างใกล้ชิด สร้างประสบการณ์ด้านสินไหมแบบใหม่แก่ลูกค้า เสมือนมีเลขาส่วนตัวคอยดูแลตลอดเวลา
- TIP มีแนวคิดริเริ่มการมีศูนย์บริการประกันภัยดิจิทัลแบบครบวงจร จึงได้คิดค้นวิจัย พัฒนาและออกแบบนวัตกรรมมาเพื่อสร้างประสบการณ์การซื้อประกันภัยรูปแบบใหม่ให้กับประชาชน จนปัจจุบัน TIP ได้สร้างปรากฏการณ์ใหม่ครั้งแรกในประเทศไทย เกิดขึ้นเป็น Insurverse Capsule บริการประกันภัยรูปแบบใหม่ ในลักษณะตู้คอสที่ออกแบบอย่างทันสมัย สามารถเลือกใช้บริการที่หลากหลายทั้งด้านประกันภัยและ Entertainment จาก TIP อาทิ เลือกซื้อประกันภัย ตรวจสอบกรมธรรม์ แจ้งสินไหมฯ ค้นหาศูนย์ซ่อม โรงพยาบาล รวมถึงสามารถ VDO Conference เพื่อรับคำปรึกษาหรือแก้ไขปัญหาในการทำ ประกันภัยกับเจ้าหน้าที่ TIP ผ่านกล้องที่ติดตั้งภายใน Insurverse Capsule ได้อย่างสะดวกสบาย
- TIP Safeguard ผลิตภัณฑ์ที่ต่อยอดมาจาก TIP Home Coming จากความกังวลของครอบครัวเรื่องทรัพย์สินภายในบ้านจนเกิดเป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยโจรกรรมแบบครบวงจรที่ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในบ้าน ความคุ้มครองของแบรนด์เนม ความคุ้มครองการถูกโจรกรรมจากการซื้อสินค้าผ่านระบบออนไลน์ เป็นผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มักใช้เวลาอยู่ที่บ้าน มีการทำธุรกรรมทางการเงินและการซื้อของผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น
- TIP ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยบ้านคุ้มครองไฟดับ (บ้านทิพย์ยืมได้พลัส) ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ใช้เครื่องมือ Social Listening มาใช้วิเคราะห์หา Pain Point ความต้องการเรื่องที่อยู่อาศัยของลูกค้ามาออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยบ้านที่ให้ความคุ้มครองในทุกมิติ ตั้งแต่ความคุ้มครองบ้าน ความคุ้มครองด้านโจรกรรม ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก รวมถึงความคุ้มครองชดเชยกรณีไฟฟ้างดับ เพื่อให้ตอบโจทย์กับความต้องการของลูกค้าในยุค New Normal
- TIP ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating ประจำปี 2565 ที่ระดับ A-(Excellent) เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน จาก AM Best Company สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลกด้วยระดับมุมมองต่อความน่าเชื่อถือ ที่ “Stable” ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมในการดำเนินงานของ TIP ที่สามารถสร้างผลงานได้ดี โดดเด่น ยั่งยืน และเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านรับประกันภัย และด้านการลงทุน ประกอบกับ TIP มีความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 อย่างรุนแรง
- TIP ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2564 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister’s Insurance Awards 2022) ประจำปี 2565 โดย TIP ได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีแรก ซึ่งสามารถแสดงให้เห็นได้ว่า TIP เป็นบริษัทประกันภัยที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง รวมถึงมีการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาลที่เป็นเลิศ บริหารงานและบริการประชาชนอย่างมืออาชีพโดยตระหนักถึงผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม สังคม และคุณภาพชีวิตของประชาชนตามแนวทางของ ESG
- TIP จับมือกับ ทูริ ดิจิทัล กรุ๊ป จัดโครงการ “TIP Digital for Youth Talent” มอบทุนพัฒนางานด้านความรู้ต่าง ๆ รวมถึงทักษะด้านดิจิทัล จำนวน 10 ทุน แก่ผู้สนใจทำงานด้านเทคโนโลยีที่ต้องการก้าวสู่สายอาชีพวิศวกรรมซอฟต์แวร์ในหลักสูตร “Software Engineering” ซึ่งผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจะได้เข้าอบรมในหลักสูตรพิเศษของ ทูริ ดิจิทัล อคาเดมี และได้เข้าร่วมงานกับ TIP สำหรับธุรกิจประกันภัย และธุรกิจในอนาคต สนับสนุนให้ก้าวสู่การเป็นผู้นำทางด้านดิจิทัลอินซัวรันส์ (Digital Insurance) ระดับภูมิภาคเพื่อร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ความร่วมมือในครั้งนี้ถือเป็นการร่วมสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพเพิ่มมากขึ้นให้แก่ประเทศไทย ซึ่งจะช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันให้แข็งแกร่งทัดเทียมนานาประเทศทั่วโลก
- Swap & Go จับมือ TIP และ DP Survey เปิดตัวโครงการ “EV Surveyor” สร้างสังคมไร้มลพิษนำร่องใช้รถจักรยานยนต์ไฟฟ้าสลับแบตเตอรี่ได้ให้บริการสำรวจภัยสินไหมรถยนต์และภัยอื่น ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัยแบบครบวงจรในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล พร้อมขับเคลื่อนและเพิ่มศักยภาพการใช้พลังงานสะอาดของประเทศสู่การสร้างสรรค์นวัตกรรมพลังงานอนาคตอย่างยั่งยืน

2566

- ครบรอบ 72 ปี TIP ตอกย้ำความเป็นตัวจริง “TIP FOR REAL” จากประสบการณ์ในการดูแลคนไทยมาอย่างยาวนานด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ทุกไลฟ์สไตล์ โดยได้เปิดตัว “THE REAL OBSERVER” ครั้งแรกของภาพยนตร์โฆษณาแนวใหม่ ด้วยการนำเทคโนโลยีเสมือนจริง (Immersive Virtual Reality) มาถ่ายทอดเรื่องราวต่าง ๆ ของ TIP ให้ผู้ชมได้สัมผัสกับประสบการณ์ที่สมจริง โดยมีเรื่องราวจริงในชีวิตของผู้คนที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด ทั้งเรื่องเล็กและเรื่องใหญ่ TIP ตระหนักถึงความสำคัญของการเป็นหลักประกันที่มั่นคงของทุกการใช้ชีวิต จึงได้พัฒนาทั้งผลิตภัณฑ์และบริการให้ก้าวทันกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของยุคดิจิทัล ตลอดปี พ.ศ. 2566 นับเป็นปีแห่งการสร้างการรับรู้ และสร้างประสบการณ์ใหม่ของ TIP เพื่อตอบรับไลฟ์สไตล์ที่หลากหลายในยุคดิจิทัล พร้อมพาลูกค้าก้าวผ่านทุกเหตุการณ์ไปด้วยกันอย่างมั่นคง สมดังชื่อแคมเปญ #จริงจังกับภัยจริงใจกับคุณ
- TIP รับรางวัลสุดยอดบริการด้านประกันภัย «TIP SMART ASSIST» ซึ่งเป็นรางวัลอันทรงเกียรติ จาก «พณฯ นริศฯ มาประณีต อภินันท์ ประธานในงาน «PRODUCT OF THE YEAR AWARDS 2023» ที่จัดขึ้นโดยนิตยสาร Business+ ร่วมกับ วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล รางวัลดังกล่าวคัดเลือกจากสินค้าและบริการที่มีการวิจัยพัฒนาและการวางแผนการตลาดที่ดี เพื่อให้ได้สินค้าและบริการที่ดีเยี่ยม ตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภค
- TIP รับรางวัลอันดับ 1 บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น และรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์นวัตกรรมเทคโนโลยีประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2565 เป็นปีที่ 3 ติดต่อกันจากสำนักงาน คปภ. ในงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister’s Insurance Awards 2023) ประจำปี 2565 ซึ่งรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานอย่างมืออาชีพ มีศักยภาพในการดำเนินงาน มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีธรรมาภิบาลเป็นเลิศ เป็นการส่งเสริมบริษัทประกันภัยที่รักษาไว้ซึ่งคุณภาพการดำเนินงาน และบริการประชาชน รวมถึงส่งเสริมบทบาทของอุตสาหกรรมประกันภัยให้เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือศรัทธาและเป็นที่ยอมรับของประชาชน
- TIP ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน Financial Strength Rating ประจำปี 2566 ที่ระดับ A-(Excellent) เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน จาก AM Best Company สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นในภาพรวมในการดำเนินงานของ TIP ที่สามารถสร้างผลงานได้ดี โดดเด่น ยั่งยืน และเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านรับประกันภัยและด้านการลงทุน ประกอบกับบริษัทมีความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงินเป็นอย่างสูง และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม
- TIP ตอกย้ำความแข็งแกร่งทางการเงิน ความเชื่อมั่นต่อธุรกิจ และผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ได้รับการครองอันดับเครดิตองค์กรที่ระดับ “AAA” และแนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” จาก TRIS Rating สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ ซึ่งปัจจุบันถือเป็นอันดับเครดิตที่สูงที่สุดในกลุ่มธุรกิจประกันภัย
- TIP เปิดตัวนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัย “TIP Freedom Driver” ผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบขึ้นมาเอาใจคนใช้รถหลายคันด้วยกรรมธรรมเดียวที่คุ้มครองแบบ “หนึ่งคน หลายคัน” ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การขับขี่ได้อย่างอิสระ Worry Free Driving ด้วยนวัตกรรมประกันภัยที่คุ้มครองการขับขี่ได้ตามความต้องการเพียงกรรมธรรมฉบับเดียวแต่ให้ความคุ้มครองการขับขี่แบบหลายคัน
- TIP ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในยุคของการทำงานแบบ Gig Worker โดยเข้าใจความต้องการจากการทำ Customer Insight จนเป็นผลิตภัณฑ์ TIP Happy Freelance และ TIP Happy Rider ที่ให้ความคุ้มครองประกันสุขภาพเฉพาะโรค และ ประกันอุบัติเหตุที่ชดเชยรายได้รายวันระหว่างรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในของโรงพยาบาล หรือสถานพยาบาล
- แกร็บ ประเทศไทย ร่วมกับ TIP ออกผลิตภัณฑ์ “ประกันภัยรถยนต์รับจ้างผ่านอิเล็กทรอนิกส์” เจาะกลุ่มคนขับที่ให้บริการเรียกรถผ่านแอปพลิเคชันครั้งแรกในไทย ยกระดับมาตรฐานประกันภัยรถยนต์สำหรับบริการขนส่งสาธารณะในยุคดิจิทัล ชูจุดเด่นด้านความยืดหยุ่นและราคาที่เป็นมิตรผ่านโมเดล Pay-Per-Use ที่ให้ความคุ้มครองรายวันสำหรับวันที่เข้าสู่ระบบเพื่อเข้าทำงานไม่ต้องจ่ายรายปี คุ้มครองคนขับและผู้โดยสารในกรณีเกิดอุบัติเหตุ (เพิ่มเติมจากประกันพื้นฐานของแกร็บ) รวมถึงคุ้มครองชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลที่สามสูงสุดถึง 5 แสนบาท พร้อมตรวจสอบสิทธิความคุ้มครองได้แบบเรียลไทม์ผ่านแอปฯ คนขับ
- TIP จับมือ บริษัท โทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) หรือ NT ขยายช่องทางการตลาดเพื่อสนองความต้องการลูกค้ายุคดิจิทัล ร่วมกันศึกษาหาแนวทางการดำเนินงานด้านการตลาด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีมาเพิ่มโซลูชันต่าง ๆ เพื่อส่งมอบสิทธิประโยชน์พิเศษให้กับกลุ่มลูกค้าและพนักงานของทั้งสององค์กร ซึ่งการเดินหน้านำพามาธุรกิจในครั้งนี้ นับเป็นมิติใหม่ของการยกระดับการให้บริการขององค์กรชั้นนำของประเทศ ที่สามารถนำความแตกต่างทางธุรกิจมาแลกเปลี่ยนเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางการตลาดและตอบรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีความต้องการในบริการประกันภัยและบริการสื่อสาร โทรคมนาคมได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- โครงการ TIP SPIRIT นักกีฬาเลือดใหม่ ใสสุดพลัง เป็นโครงการที่ TIP ริเริ่มสร้างสรรค์ขึ้นบนแนวคิดที่ต้องการให้ประชาชนทุกคนได้รับการดูแล และร่วมสร้างสรรค์สังคมปลอดภัยเยาวชนไทยห่างไกลยาเสพติดโดยร่วมมือกับกรุงเทพมหานคร ผ่านโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร ศูนย์ฝึกกีฬาของกรุงเทพมหานคร และมูลนิธิเพื่อนนักกีฬาไทย ในการสนับสนุนและส่งเสริมให้เด็กและเยาวชนที่มีอายุตั้งแต่ 8-17 ปี ได้เรียนรู้ประสบการณ์การเล่นกีฬา และทักษะขั้นพื้นฐานในการเล่นกีฬาประเภทฟุตบอลและวอลเลย์บอลอย่างถูกต้อง เพื่อมุ่งหวังให้เยาวชนไทยใช้การเล่นกีฬาเป็นเครื่องมือในการพัฒนาศักยภาพตนเอง รวมถึงเพิ่มโอกาสในการก้าวสู่การเป็นนักกีฬาอาชีพ ตลอดจนเป็นนักกีฬาทีมชาติไทยในอนาคต

1.1.3 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

เมื่อเดือนสิงหาคม 2566 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มูลค่า 1,000 ล้านบาท โดยเสนอขายต่อนักลงทุนสถาบันเป็นครั้งแรก และมีวัตถุประสงค์การใช้เงินตามรายละเอียดดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ (บาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด
1. เพื่อชำระคืนเงินกู้	ไม่เกิน 800 ล้านบาท	ภายใน 2 เดือน นับจากวันออกหุ้นกู้	ได้นำเงินที่ได้รับจากการออกเสนอขายหุ้นกู้ไปชำระคืนหนี้ระยะสั้นจากตัวสัญญาใช้เงิน (PN) แก่สถาบันการเงินตามวัตถุประสงค์การออกหุ้นกู้
2. เพื่อนำไปลงทุน	ไม่เกิน 200 ล้านบาท	ภายในปี 2567	ใช้เพื่อการลงทุนในโครงการใหม่ของบริษัทฯ และ/หรือ เพื่อเพิ่มทุน/ให้เงินกู้ยืมกับบริษัทย่อย ตามแผนการดำเนินธุรกิจ
3. เพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ	ไม่เกิน 200 ล้านบาท	ภายในปี 2567	ใช้เพื่อเป็นเงินหมุนเวียน ซึ่งอาจรวมถึงการลงทุนและค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

1.1.4 ข้อมูลพื้นที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ “9.1.2 ความเห็นของฝ่ายตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทย่อย” ของรายงานฉบับนี้

1.1.5 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ชื่อ	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
เลขทะเบียนบริษัท	0107563000223
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	66 (0) 2239 2049
เว็บไซต์	www.dhipayagroup.co.th
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	หุ้นสามัญ 594,292,336 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 594,292,336 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ในปี 2566 ยังคงมาจากบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ (“TIP”) ซึ่งถือเป็นบริษัทแกนที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นหลัก และมีโครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับแยกตามประเภทประกันภัย ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ประกันอัคคีภัย	2,755.53	7.92	2,675.21	8.21	1,957.77	6.66
2. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	621.60	1.79	682.34	2.10	577.78	1.96
3. ประกันภัยรถยนต์	7,415.08	21.31	7,281.90	22.36	6,029.14	20.50
4. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	23,995.08	68.98	21,928.45	67.33	20,845.41	70.88
- อุบัติเหตุส่วนบุคคล	8,047.75	23.13	7,592.54	23.31	7,309.11	24.85
- เบ็ดเตล็ดอื่น	15,947.34	45.85	14,335.91	44.02	13,536.30	46.03
รวม	34,787.28	100.00	32,567.90	100.00	29,410.10	100.00

เบี้ยประกันภัยหลักของ TIP ประกอบด้วย

- (1) เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม ซึ่งประกอบด้วย (ก) เบี้ยประกันภัยจากประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และ (ข) เบี้ยประกันภัยจาก ประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 67 - 71 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2564-2566 เนื่องจาก TIP มีผลิตภัณฑ์ที่ค่อนข้างหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภท
- (2) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 20-23 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2564-2566

โครงสร้างรายได้ของบริษัทแยกตามงบการเงินรวม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค.					
	2566 (ตรวจสอบ)		2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	34,787.28	225.01	32,567.90	214.62	29,410.10	216.03
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(25,232.48)	(163.21)	(24,440.34)	(161.06)	(21,225.93)	(155.91)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	9,554.80	61.80	8,127.56	53.56	8,184.17	60.12
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(662.19)	(4.28)	312.70	2.06	(374.97)	(2.76)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,892.61	57.52	8,440.26	55.62	7,809.20	57.36
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,557.44	35.95	5,713.88	37.66	4,839.10	35.55
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	729.84	4.72	632.50	4.17	590.19	4.33
กำไรจากการลงทุน	106.82	0.69	61.17	0.40	273.75	2.01
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	1.25	0.01	0.00	0.00	0.01	0.00
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	15.55	0.10	(5.73)	(0.04)	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	16.79	0.11	13.40	0.09	-	-
รายได้อื่น ⁽¹⁾	139.91	0.90	319.22	2.10	101.56	0.75
รวมรายได้	15,460.20	100.00	15,174.70	100.00	13,613.81	100.00

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้จากการให้เช่าพื้นที่ สำนักงานพระราม 3 สำนักงานสาขาพระราม 9 และรายได้จากบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นต้น

รายได้หลักของบริษัทฯ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 93 ของรายได้รวม มาจากรายได้หลักของ TIP ซึ่งเกิดจาก

1. เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คำนวณมาจากเบี้ยประกันภัยรับหักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อนโดยลำดับของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิของ TIP แยกตามประเภทของประกันภัยเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ประกันอัคคีภัย และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ตามลำดับ
2. รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ซึ่งเกิดจากการเอาประกันภัยต่อของ TIP

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วยธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย สำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่มีความสำคัญต่อกลุ่มบริษัทฯ ในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือมีผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยในปี 2566 บริษัทฯ มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ซึ่งประกอบธุรกิจดังนี้

1. ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด
2. ธุรกิจการลงทุน TIP สามารถประกอบธุรกิจการลงทุนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝากเงินกับสถาบันการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งระยะสั้น และระยะยาว

ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance):

1.1 การประกันอัคคีภัย

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า และการระเบิดจากแก๊สเพื่อใช้ในการหุงต้ม และภัยที่ไม่ได้รับความคุ้มครองตามเงื่อนไขความคุ้มครองทั่วไปของกรมธรรม์ แต่สามารถขอซื้อเพื่อขยายความคุ้มครองเพิ่มเติม ได้แก่ ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหว ภัยลูกเห็บ และภัยลมพายุ โดยทรัพย์สินที่เอาประกันภัยสามารถแบ่งออกเป็น สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งตรึงตรา สัตว์กสิณค้า เครื่องจักร และอื่น ๆ กรมธรรม์ประกันอัคคีภัยสามารถแบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัยเพื่อที่อยู่อาศัย และการประกันอัคคีภัยทั่วไป

1.2 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของทรัพย์สินเอาประกันภัย ซึ่งแบ่งออกเป็น การประกันภัยสินค้า การประกันภัยตัวเรือ และการประกันภัยความรับผิดของผู้รับขนส่ง ในระหว่างทำการขนส่งระหว่างประเทศ หรือภายในประเทศ ซึ่งอาจเกิดความเสียหาย หรือสูญหายจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ เช่น เรือล่ม เรือเกยตื้น เรือชนกับสิ่งหนึ่งสิ่งใด เรือระเบิด เรือไฟไหม้ ซึ่งการขนส่งสามารถทำการขนส่งได้ทั้งทางทะเล ทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ

1.3 การประกันภัยรถยนต์

เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหาย หรือสูญหายของรถยนต์ที่เอาประกันภัย อันเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ โดยสามารถแบ่งการประกันภัยรถยนต์ออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1.3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

เป็นการทำประกันภัย ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ”) ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรถที่ขับเคลื่อนด้วยกำลังเครื่อง และขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า โดยจะชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ประสบภัยกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพตามวงเงินความคุ้มครองที่ระบุในพ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ

1.3.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

เป็นการให้ความคุ้มครองความรับผิดต่อชีวิต และการรักษาพยาบาลทั้งบุคคลภายในรถยนต์ และบุคคลภายนอก (ส่วนเกินความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ) การให้ความคุ้มครองต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย ในกรณีเกิดจากสาเหตุภัยทางธรรมชาติ หรืออุบัติเหตุ

1.4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันความเสียหายที่เกิดกับบุคคลหรือทรัพย์สินประเภทอื่น นอกเหนือจากการประกันภัยทั้ง 3 ประเภทข้างต้น โดยสามารถจัดแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

1.4.1 การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันการเดินทาง การประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยโรคร้ายแรง

1.4.2 การประกันภัยเกี่ยวกับทรัพย์สิน

การประกันภัยสำหรับเงิน การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยเครื่องจักร การประกันภัยเครื่องบิน การประกันภัยปิโตรเคมีและพลังงาน และการประกันภัยความเสียหายทุกชนิด

1.4.3 การประกันภัยเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

การประกันภัยวิชาชีพ การประกันภัยผลิตภัณฑ์

2. ธุรกิจการลงทุน

TIP สามารถประกอบธุรกิจการลงทุน ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. โดยนำเงินที่เหลือจากธุรกิจประกันวินาศภัยไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การฝากเงินกับสถาบันการเงิน การลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และ/หรือพันธบัตรรัฐบาล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ระยะสั้นและระยะยาว

(2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

นโยบายการตลาด

ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

ในระยะแรก สัดส่วนของกลุ่มลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในปัจจุบัน เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

ทิพย์ประกันภัย หรือ TIP

TIP มีการวางนโยบายและกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการประกอบธุรกิจของ TIP โดยตั้งเป้าหมายการเพิ่มรายได้และผลกำไร ให้มีอัตราการเติบโตที่สอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศและอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ดังต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการเติบโตและขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยด้วยการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับการดำเนินชีวิต และรองรับ Lifestyle ที่หลากหลาย เช่น รูปแบบความคุ้มครองสามารถปรับเปลี่ยนได้เองตามความต้องการและการใช้งานจริง (Pay per use) รวมทั้งการขยายงานกลุ่มลูกค้าองค์กร เช่น โครงการภาครัฐและภาคเอกชน ที่เป็นโครงการขนาดใหญ่ และโครงการขนาดย่อม โดยมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และการวิเคราะห์ความเสี่ยงตามลักษณะการประกอบธุรกิจของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- ยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าในการรับบริการด้านประกันภัย โดยมีผู้ให้คำปรึกษาด้านการประกันภัยอย่างครบวงจร “TIP Insurance Clinic” ให้บริการลูกค้า และลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าองค์กร โดย TIP ใช้ความเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการรับประกันภัยในหลากหลายประเภท รวมถึงการมีพันธมิตรในหลากหลายธุรกิจ ซึ่งช่วยในการต่อยอดและนำเสนอแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร (Service Solution) เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าใช้เครื่องมือการประกันภัยในการถ่ายโอนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางดิจิทัล (Digital Ecosystem) โดยต่อยอดความได้เปรียบทางการแข่งขัน และการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลจากโครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัลที่ได้พัฒนาขึ้น การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) ได้อย่างแม่นยำ อีกทั้งการขยายตลาดผ่านกลุ่มพันธมิตร และกลุ่มธุรกิจ Start up รวมถึงช่องทางดิจิทัลของกลุ่มพันธมิตรเอง
- มีนโยบายในการรักษาฐานการต่ออายุกรมธรรม์ของลูกค้าปัจจุบันสำหรับประกันภัยทุกประเภท ทั้งในส่วนที่เป็นการขายโดยตรง และการขายผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายอื่น โดยการพัฒนาช่องทางและระบบงานที่อำนวยความสะดวกสบายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการต่ออายุได้อย่างสะดวก เพื่อให้มีค่าเฉลี่ยในการต่ออายุสูงกว่ามาตรฐานอุตสาหกรรมประกันภัย
- สร้างการเติบโตของกลุ่มลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทาง Online ผ่านเว็บไซต์ หรือ Application และกลุ่มพันธมิตรทางการค้าใหม่ของ TIP หรือ กลุ่ม Start Up หรือ InsurTech โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่และประกันภัยที่มีอยู่เดิมในปัจจุบันกับทุกกลุ่มลูกค้า รวมถึงการขยายฐานตัวแทนนายหน้ารายย่อยใหม่ให้เพิ่มขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมอบสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของเครือข่ายพันธมิตรแก่ลูกค้า

- เพิ่มความสะดวกสบายในการจัดการด้านสินไหมทดแทนได้ทันทีที่เกิดเหตุและดำเนินการด้านสินไหมด้วยตนเอง ทั้งการเคลมประกันภัยรถยนต์ การเคลมประกันภัยทรัพย์สิน และการเคลมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ผ่าน Application มือถือ “TIP Flash Claim” รวมถึงให้บริการด้านสินไหมผ่าน “Dhipaya Line Official” โดยมีเจ้าหน้าที่ให้บริการช่วยเหลือและตอบข้อซักถาม
- การให้บริการสินไหมรูปแบบใหม่ผ่านทีมสำรวจภัย TIP Smart Assist ที่เป็นให้ได้มากกว่า surveyor โดยให้บริการจิตอาสาช่วยเหลือทุกเหตุการณ์บนท้องถนน พร้อมทั้งให้บริการช่วยเหลืออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในทันทีเมื่อเกิดเหตุ การดำเนินการแทนทั้งการเจรจากับคู่กรณี การปฐมพยาบาลเบื้องต้น หรือการติดต่อประสานงานในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีบริการ TIP CAT สำหรับให้บริการเลขาส่วนตัวด้านการเคลม ที่จะเข้ามาช่วยดูแลเรื่องการเคลมตั้งแต่ต้นจนจบ ให้นั่นใจไร้กังวลเรื่องซ่อม ช่วยแก้ปัญหาด้านการเคลม
- มุ่งพัฒนาศักยภาพพนักงานที่เป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร ให้พนักงานมีทักษะในการทำงานยุคใหม่ (Redefine future-of-work) การพัฒนาเพื่อยกระดับทักษะ (Up Skill) และการเสริมสร้างทักษะขึ้นมาใหม่ (Re Skill) ที่จำเป็นต่อการทำงานในแต่ละส่วน ไม่ว่าจะเป็นทักษะด้านดิจิทัลหรือการสร้างแนวคิดเชิงนวัตกรรมที่สามารถต่อยอดธุรกิจและพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานได้
- โครงการ “TIP Zone” ดำเนินการเพื่อยกระดับชีวิตรวมถึงความสัมพันธ์กับชุมชนและหน่วยงานในพื้นที่ (Community Relations) บริเวณรอบอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP บนถนนพระราม 3 ที่พร้อมให้บริการลูกค้า ทั้งด้านการรับประกันภัย ด้านสินไหมทดแทน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งเป็นแหล่งศึกษาความรู้ และพัฒนานวัตกรรม การประกันภัยด้วย Co-Working Space รูปแบบใหม่ภายใต้ชื่อ “TIP Inspiration Chamber: TIP IC” ซึ่งเป็นพื้นที่ที่เปิดให้ประชาชน นักศึกษา และ Startup เข้ามาใช้งาน สร้างสรรค์นวัตกรรม ต่อยอดความคิดเพื่อประโยชน์ต่อสังคม ได้ไม่จำกัดเวลา และไม่คิดค่าบริการ
- มุ่งเน้นเป็นองค์กรที่มีบทบาทในการขับเคลื่อนสังคม เศรษฐกิจ ประเทศชาติให้คงอยู่ได้อย่างยั่งยืน ด้วยการนำหลักการ ESG (Environmental, Social and Governance) เข้ามาอยู่ในทุก ๆ มิติของการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นผู้ริเริ่มและเป็นผู้ดำเนินการสร้างรูปแบบการดำเนินธุรกิจใหม่ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ตลอดจนกำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนการใช้พลังงานทดแทน และพลังงานทางเลือก รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนความหลากหลายและความเท่าเทียมในสังคม

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะของลูกค้าของ TIP สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ผ่านช่องทางการขาย Online จากเว็บไซต์ของ TIP ตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัยและธนาคารและสถาบันการเงิน
- กลุ่มลูกค้านิติบุคคล ได้แก่ ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วย บริษัทเอกชน หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ รวมถึงบริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ TIP ในปัจจุบัน และกลุ่มบริษัทในเครือของบริษัทดังกล่าว รวมไปถึงลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร

TIP มีนโยบายมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มมากขึ้น โดย TIP มีการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลากหลายประเภทเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ โดยขยายช่องทางการขายแบบครบวงจร (Omni Channel) ทั้ง Online และ Offline ผ่านเว็บไซต์, Mobile Application, สาขา และพันธมิตรของ TIP รวมถึงการพิจารณาการรับประกันภัย และการให้บริการด้านสินไหมทดแทนที่รวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล และมุ่งเน้นการขยายกลุ่มลูกค้าองค์กร โดยให้บริการกลุ่มลูกค้าองค์กรแบบครบวงจร (Full Service Solution)

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจัดจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยของ TIP สามารถจำแนกออกเป็น 3 ช่องทางหลักประกอบด้วย การขายโดยตรงต่อลูกค้า

TIP ดำเนินการขายโดยใช้พนักงานของ TIP จากสายงานรับประกันภัย และสายงานการตลาด ทั้งในส่วนที่ประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาจำนวน 31 สาขาและสาขาย่อยทั่วประเทศ หรือลูกค้าซื้อกรมธรรม์ประกันภัยโดยตรง ผ่านเว็บไซต์ www.tipinsure.com รวมไปถึงช่องทาง Online อื่น ๆ เช่น TIP Insure Application

การขายโดยผ่านธนาคารพาณิชย์ (“Bancassurance”)

TIP ดำเนินการขายประกันแบบสมัครใจให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านพนักงานของธนาคารต่าง ๆ ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทั้งสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

การขายโดยผ่านตัวแทนและนายหน้าและช่องทางอื่น ๆ

TIP ดำเนินการขายผ่านตัวแทนและนายหน้า โดยแบ่งออกเป็นตัวแทน นายหน้าบุคคล นายหน้านิติบุคคล รวมไปถึงธนาคารพาณิชย์ที่มีการขายกรรมสิทธิ์ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ TIP ร่วมมือกับนายหน้านิติบุคคลที่มีการขายผ่านช่องทาง Online เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในยุคดิจิทัล

TIP ไม่มีการพึ่งพิงลูกค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวมใน 3 ปีที่ผ่านมา

(ข) สภาพการแข่งขัน

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 ภาพรวมทั้งเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวชะลอลงจากปี 2565 เนื่องด้วยปัจจัยกดดันหลายด้าน อาทิ ผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลก มาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น และสภาพคล่องโลกที่เริ่มตึงตัวขึ้น รวมไปถึงปัจจัยความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศต่าง ๆ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกขยายตัวในอัตราที่ลดลง โดยคาดว่าภาพรวมเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 3.1¹

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ขยายตัวจากปีก่อนร้อยละ 1.9² ซึ่งชะลอตัวจากปีก่อนที่เติบโตระดับ 2.5% และเติบโตต่ำกว่าประมาณการที่คาดการณ์ไว้เมื่อต้นปี โดยได้รับผลกระทบจากการหดตัวของการส่งออก และการหดตัวของการลงทุนภาครัฐ ส่วนการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นตัวขับเคลื่อนการเติบโตที่สำคัญ โดยปัจจัยหลักมาจากแรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวต่อเนื่องได้ถึงร้อยละ 7.1² จากการท่องเที่ยวที่ขยายตัวตามการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวทั้งชาวไทยและต่างชาติ เป็นแรงส่งให้การใช้จ่ายขยายตัวสูง และส่งผลให้ภาคบริการฟื้นตัวต่อเนื่อง การลงทุนภาคเอกชนสามารถปรับตัวได้ดีโดยขยายตัวร้อยละ 3.2² เป็นผลจากการลงทุนด้านการก่อสร้างและการลงทุนด้านเครื่องจักรเครื่องมือ ในขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาครัฐหดตัวที่ติดลบร้อยละ 4.6² ในภาคการส่งออกสินค้าที่หดตัวอย่างต่อเนื่องคิดเป็นผลลดยอดร้อยละ 1.7² จากปริมาณการส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมที่ชะลอตัวลง

สำหรับอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2566 สามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องตามการเติบโตของเศรษฐกิจไทย โดยในปี 2566 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดจำนวน 285,028 ล้านบาท³ คิดเป็นอัตราการเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 3.5³ เติบโตสูงกว่า GDP แต่เติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ตอนต้นปีที่ตั้งไว้ 4-5% โดยสัดส่วนการประกันภัย ยังเป็นประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนสูงที่สุด รองลงมาได้แก่ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้การประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นมีอัตราการเติบโตสูงที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 8.4 และการประกันภัยรถยนต์ เติบโตร้อยละ 3.4³

ทั้งนี้ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่สนับสนุนการเติบโตของภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ การเพิ่มขึ้นของยอดขายรถยนต์ใหม่และการขนส่ง การท่องเที่ยวทั้งในประเทศและระหว่างประเทศฟื้นตัวดีขึ้น และการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยใหม่จากมาตรการรัฐบาลในการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ ด้วยการลดค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์และลดค่าจดทะเบียนการจดทะเบียนได้ส่งผลบวกกับการประกันภัยที่อยู่อาศัย ตลอดจนการขยายตัวของโครงการก่อสร้างภาคเอกชนและภาครัฐ ซึ่งส่งผลให้ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยสามารถขยายการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับตรง (ล้านบาท)		อัตราการเปลี่ยนแปลง (%)
	2566	2565	
ประกันอัคคีภัย	10,126.07	9,881.79	2.47
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	6,924.99	6,983.67	(0.84)
ประกันภัยรถยนต์	161,339.90	156,028.79	3.40
ประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวม	106,636.74	102,615.15	3.92
• ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	29,605.80	31,448.55	(5.86)
• ประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น	77,030.94	71,166.60	8.24
รวม	285,027.70	275,509.40	3.45

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567

¹ World Economic Outlook, January 2024, International Monetary Fund

² สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ 19 กุมภาพันธ์ 2567

³ สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย 1 กุมภาพันธ์ 2567

**จำนวนคู่แข่ง ชื่อคู่แข่งและขนาดของบริษัทเมื่อเทียบคู่แข่ง
สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน**

อันดับในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย					
อันดับ	รายชื่อบริษัท	ณ 31 ธันวาคม 2566		ณ 31 ธันวาคม 2565	
		ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับตรง รวมทุกประเภท (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับตรง รวมทุกประเภท (ล้านบาท)
1	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14.1	40,077.56	14.9	40,991.42
2	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	12.0	34,329.49	11.7	32,174.30
3	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	9.7	27,636.80	9.0	24,878.76
4	บริษัท คัมภีร์ไทยประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	7.2	20,508.99	7.5	20,710.15
5	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	6.2	17,799.79	6.4	17,655.74
รวม (49 บริษัท ณ สิ้นปี 2566 และ 52 บริษัทในปี 2565)		100.00	285,027.70	100.00	275,509.40

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567

ทั้งนี้ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเบี้ยประกันภัยรับจากประเภทประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ดสูงสุดเป็นอันดับ 1 ติดต่อกันกว่า 8 ปี อีกทั้งยังมีส่วนแบ่งการตลาดจากเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกผลิตภัณฑ์ เป็นอันดับ 2 ของประเทศ ทำให้บริษัทฯ ยังคงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ จากการที่บริษัทฯ ได้เข้าซื้อบริษัทสนับสนุนธุรกิจประกันภัยในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วย บริษัทนายหน้าประกันภัย บริษัทสำรวจภัย และบริษัทที่ให้บริการฝึกอบรมตัวแทน/นายหน้าประกันภัย รวมถึงแผนการลงทุนในธุรกิจสนับสนุนประกันภัยอื่น ๆ ในอนาคต จะเป็นส่วนช่วยในการเพิ่มขีดความสามารถและสร้างข้อได้เปรียบในการแข่งขันของ TIP ที่บริษัทแทน ผ่านการสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจร่วมกับบริษัทในกลุ่ม TIPH และพันธมิตรทางธุรกิจของแต่ละบริษัท

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มตลาดประกันวินาศภัยในปี 2567

อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีการคาดการณ์อัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.0 - 6.0¹ ซึ่งสามารถขยายตัวได้ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเป็นปีแรกที่คาดว่าเบี้ยประกันภัยสูงถึงระดับ 301,050 - 303,900 ล้านบาท มีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

ประกันอัคคีภัย

การประกันอัคคีภัยในปี 2567 คาดการณ์ว่าจะสามารถเติบโตได้เพียงเล็กน้อยที่อัตราร้อยละ 0.0 - 1.0 ทั้งนี้การคาดการณ์ของตลาดอสังหาริมทรัพย์และการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินยังมีข้อจำกัด สืบเนื่องจากการปรับมูลค่าของทรัพย์สินตามอัตราเงินเฟ้อและภาวะตึงตัวของหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง และมีแนวโน้มเสื่อมถอยอันเนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ยที่มีการปรับตัวสูงขึ้น ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจจะเริ่มฟื้นตัวรวมถึงนโยบายของรัฐบาลชุดใหม่ที่มีแนวคิดในการกระตุ้นการซื้ออสังหาริมทรัพย์ใหม่ ก็จะสามารถทำให้เบี้ยประกันอัคคีภัยเพิ่มสูงขึ้นได้เช่นกัน แต่จากการสิ้นสุดการผ่อนคลายมาตรการ Loan to Value Ratio หรือ LTV รวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ปีที่ผ่านมาถือว่ายังส่งผลกระทบต่อยอดขายที่อยู่อาศัยใหม่และมูลค่าการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงิน

ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

การประกันภัยทางทะเลและขนส่งในปี 2567 คาดการณ์ว่าจะสามารถขยายตัวเพิ่มขึ้นได้เล็กน้อยจากการที่เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวประมาณร้อยละ 3.0 - 4.0 สืบเนื่องมาจากการนำเข้าและส่งออกที่คาดว่าจะเติบโตได้สูงขึ้นในอัตราร้อยละ 4.7 และ 3.8 ตามลำดับตามการขยายตัวของสินค้าอุปโภคและบริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังมีปัจจัยจากการปรับตัวของสถานะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นของคู่ค้าหลักและการขยายตัวของตลาดใหม่ที่มีรัฐบาลผลักดันการเจรจาจากการค้าเพิ่มขึ้น

ประกันภัยรถยนต์

การประกันภัยรถยนต์ในปี 2567 คาดการณ์ว่าประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับและประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจจะสามารถขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 2.0 - 3.0 และ 4.5 - 5.5 ตามลำดับ ซึ่งมีปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม

¹ สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย 18 ธันวาคม 2566

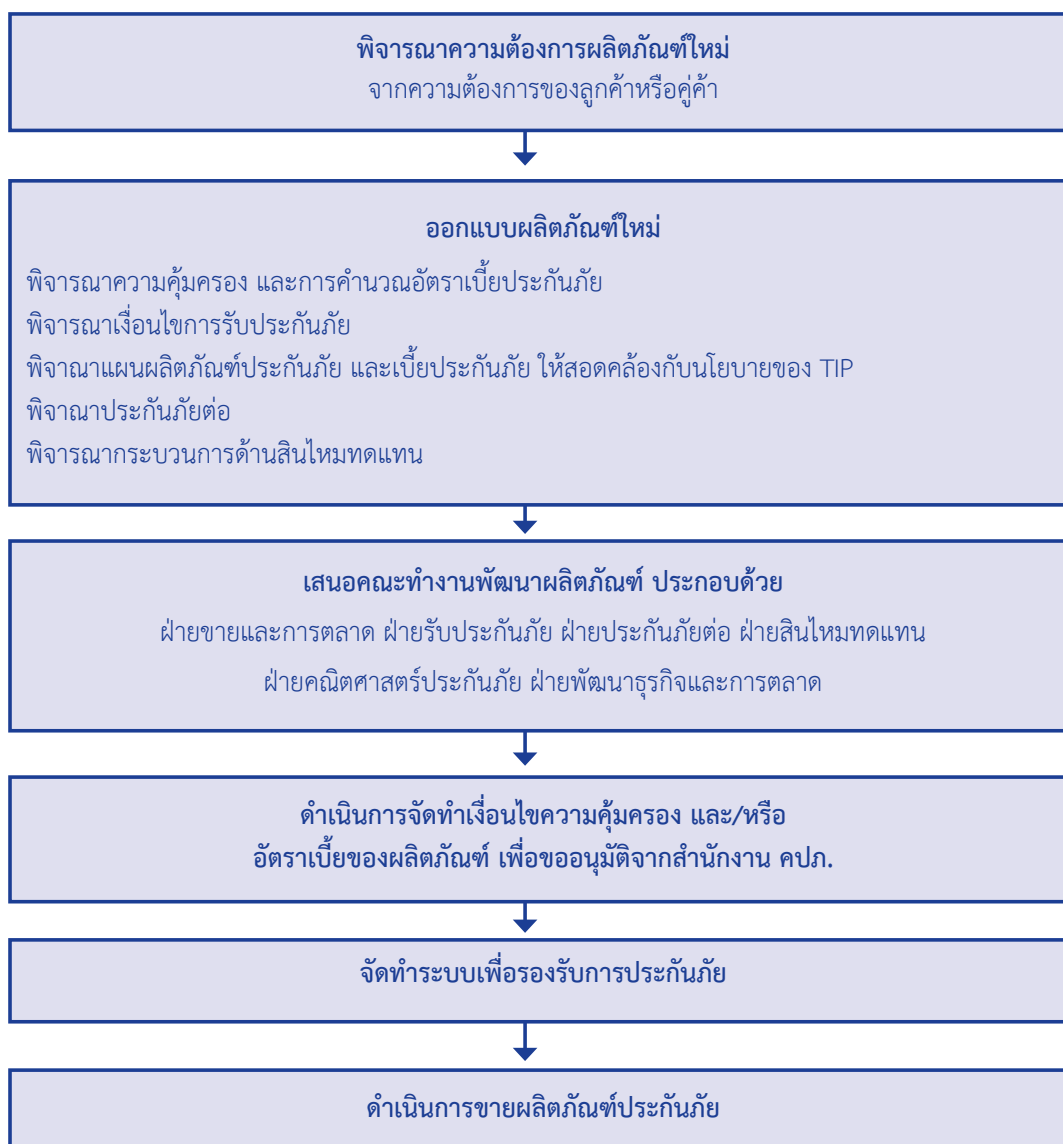
ตลอดจนนโยบายการส่งเสริมและสนับสนุนด้านภาษีจากภาครัฐในการผลักดันยอดขายรถไฟฟ้าซึ่งคาดว่าจะขยายตัวได้อย่างมาก คาดว่า จะมียอดขายสูงกว่า 100,000 คันในปี 2567 ตลอดจนการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยจากการใช้พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับรถยนต์ไฟฟ้า ซึ่งจะสะท้อนต่อต้นทุนความเสี่ยงของรถยนต์ไฟฟ้าได้อย่างแท้จริง

ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

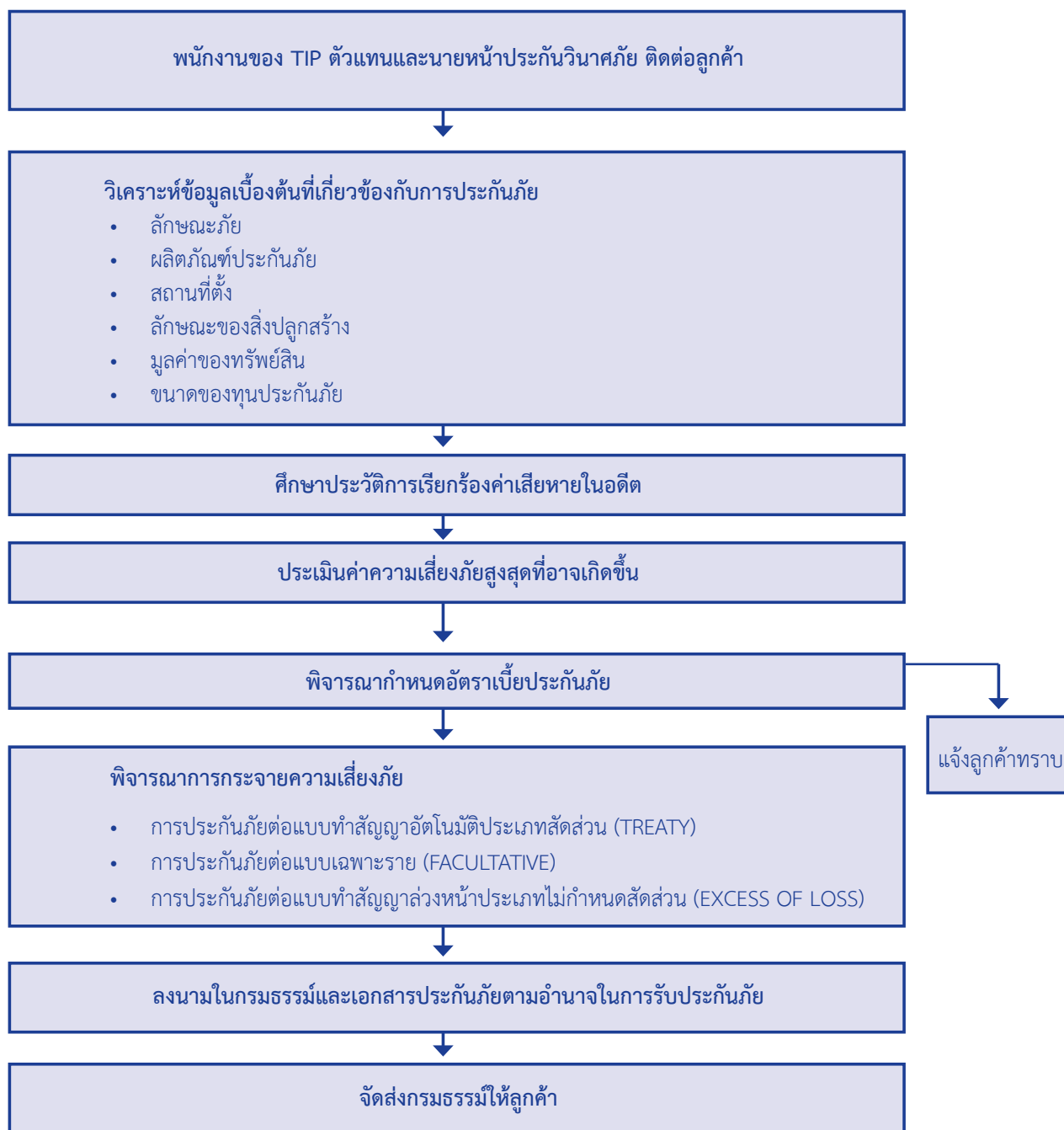
การประกันภัยเบ็ดเตล็ดในปี 2567 คาดการณ์ว่าจะสามารถขยายตัวได้สูงชันอย่างมากโดยเฉพาะประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทอื่น ๆ คาดว่าจะเติบโตได้ในอัตราร้อยละ 13.5 - 14.5 ซึ่งเป็นอาจเป็นผลมาจากแนวโน้มที่จะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสำหรับโครงการการประกันภัยพิพล (ประกันภัยข้าวนาปี) และมีโครงการที่จะเพิ่มการทำประกันภัยมันสำปะหลังเป็นปีแรก ซึ่งคาดว่ามูลค่าของเบี้ยประกันภัยรับทั้งโครงการจะมีมูลค่าประมาณ 2.2 พันล้านบาท ในส่วนของประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดคาดการณ์ว่าจะขยายการเติบโตได้อัตราร้อยละ 6.0 - 7.0 ตามสภาวะตลาดแข็งตัว (Hard Market) ซึ่งเป็นผลมาจากสภาวะดอกเบี้ยที่ปรับสูงขึ้นทั่วโลก รวมถึงอัตราความเสียหายจากมหันตภัยหรือภัยธรรมชาติทั่วโลกยังมีความรุนแรง อีกทั้งการลงทุนในโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ของภาครัฐและเอกชนยังส่งผลให้การประกันความเสี่ยงภัยสามารถขยายตัวได้ดียิ่งขึ้น และในส่วนของประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ คาดการณ์ว่ายังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในอัตรา 10.5 - 11.5 จากอัตราเงินเพื่อค่ารักษาพยาบาลที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ผู้บริโภคตระหนักถึงความสำคัญในการทำประกันภัยสุขภาพมากขึ้น อีกทั้งการประกันภัยการเดินทางคาดการณ์ว่าสามารถเติบโตได้ในอัตรา 9.0 - 10.0 จากปัจจัยจำนวนนักท่องเที่ยวเข้าที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ซึ่งคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยประมาณ 35 ล้านคน (จากสถิติในปี 2566 มีจำนวนนักท่องเที่ยวเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทยกว่า 28 ล้านคนซึ่งเพิ่มขึ้นเป็น 2 เท่าในปีก่อน)

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภทมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้
การจัดหาผลิตภัณฑ์ใหม่ มีขั้นตอนของการดำเนินการ โดยสรุปดังนี้



การบริการด้านการรับประกันภัย มีขั้นตอนการดำเนินการ โดยสรุปดังนี้



(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ยังไม่มีทรัพย์สินถาวรใด ๆ ดังนั้น ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมดจะเป็นทรัพย์สินของ TIP และบริษัทในเครืออื่น ๆ ซึ่ง TIP เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยทรัพย์สินถาวรของ TIPH มีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 1,471.65 ล้านบาท และ 1,457.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ใน “เอกสารแนบ 4” ของรายงานฉบับนี้

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และแผนการเติบโตของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาการลงทุนในธุรกิจประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนธุรกิจประกันภัย เพื่อให้กลุ่มบริษัทมีความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัย หรือธุรกิจที่สร้างประโยชน์จากการทำงานร่วมกัน (Synergy) ให้กับบริษัทในกลุ่มเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และ/หรือ ลงทุนในธุรกิจที่มีผลตอบแทนสูง

รูปแบบการลงทุนของบริษัทฯ มีหลายประเภท ได้แก่ การจัดตั้งบริษัทย่อย การร่วมทุน (Joint Venture) การควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะเลือกใช้รูปแบบของการลงทุนแบบใดขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของการลงทุนเป็นรายกรณี

บริษัทฯ มีเกณฑ์ในการพิจารณาการลงทุนในกลุ่มธุรกิจเป้าหมาย โดยจะพิจารณาลงทุนในธุรกิจที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุน (IRR) เฉลี่ยตลอดระยะเวลาการลงทุนที่เป็นไปตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด และ/หรือ ในธุรกิจที่สามารถสร้างประโยชน์จากการทำงานร่วมกัน (Synergy) และ/หรือ สร้างมูลค่าเพิ่มด้วยการพัฒนานวัตกรรมใหม่ที่ให้ประโยชน์แก่บริษัทฯ ในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแนวทางในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงของการลงทุน โดยจะเข้าลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เงินลงทุนที่ชัดเจน ซึ่งรวมถึงแผนในการใช้เงินลงทุนในอนาคต นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทที่จะเข้าลงทุนจัดตั้งมาเท่ากับหรือเกินกว่า 3 ปี บริษัทที่จะเข้าลงทุนจะต้องมีการจัดทำงบการเงินอย่างน้อย 3 ปี ก่อนการเข้าลงทุนของบริษัทฯ ในส่วนของบริษัทที่จัดตั้งมาน้อยกว่า 3 ปี บริษัทฯ จะเข้าลงทุนในธุรกิจที่มีการจัดทำงบการเงินในระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ งบการเงินของบริษัทเป้าหมายจะต้องได้รับความเห็นจากผู้ตรวจสอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไขในงบการเงินสำหรับปี และ/หรือ งบการเงินสำหรับงวดไตรมาสล่าสุด และบริษัทฯ จะมีการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าลงทุน โดยจะรายงานฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และการประเมินมูลค่ายุติธรรมของบริษัทที่เข้าลงทุนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุก 3-6 เดือน

ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยบริษัทฯ จะพิจารณาสัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น สถานะทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาถึงศักยภาพก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบ และ/หรือ การอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

ก่อนการลงทุนในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม บริษัทฯ จะดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม

ในส่วนของบริษัทประกันวินาศภัยใหม่ภายใต้การถือหุ้นของ TIPH ได้ลงทุนใน บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) หรือ Insurverse ซึ่งประกอบธุรกิจประกันภัยดิจิทัล 100% แห่งแรกของประเทศไทย เพื่อขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยตรงให้แก่ผู้บริโภคผ่านระบบออนไลน์โดยไม่ผ่านตัวแทนนายหน้า ในราคาที่ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้ รวมถึงสามารถออกแบบความคุ้มครองเฉพาะบุคคล (The first D.I.Y. Direct Digital Insurance) ถือเป็นมิติใหม่ของการประกันวินาศภัย ที่มีระบบการซื้อ การเคลม และการติดตามสถานะครบวงจร บนแพลตฟอร์มออนไลน์ โดยปัจจุบัน Insurverse มีผลิตภัณฑ์แบบลูกค้ารายย่อย (Personal Line) ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยการเดินทาง และจะเพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยส่วนบุคคลอื่น ๆ เพิ่มเติม

ในช่วงแรกหลังจากเปิดตัวบริษัทอย่างเป็นทางการ Insurverse เน้นสร้าง Awareness โดยทำการตลาดและประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางออนไลน์ สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เป็น Digital Natives และ Digital Adaptives ที่มีการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ Insurverse ยังได้รับความสนใจจากสำนักข่าวต่าง ๆ โดยมีการกล่าวถึง Insurverse ในหลากหลายกลุ่มสื่อ นอกจากกลุ่มการเงิน อาทิ กลุ่มเทคโนโลยี กลุ่มไลฟ์สไตล์และบันเทิง กลุ่มการตลาด ซึ่งเป็นการสร้างการรับรู้ถึงแบรนด์ได้เป็นอย่างดี ในแง่ของความมั่นคง และการใช้งานเว็บไซต์ที่ง่าย เข้าถึงกลุ่มคนรุ่นใหม่

ในส่วนของบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัยมีความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ ลอว์ จำกัด หรือ DP Survey ซึ่งประกอบธุรกิจสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย ภายหลังการเข้าลงทุน TIPH ได้เข้าปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ รวมถึงวางแผนขยายงานเพื่อเพิ่มรายได้ และสร้างการเติบโตทั้งในส่วนการขยายการให้บริการประกันภัยรถยนต์ (Motor) ในมิติของการสำรวจความเสียหายที่เกิดขึ้น และการสำรวจก่อนการรับประกันภัย รวมถึงการขยายงาน Non-Motor อาทิ งานสินไหมสุขภาพ งานสำรวจที่ดินค้าประกันสินเชื่อ และงานให้บริการด้านกฎหมาย นอกจากนี้ DP Survey ยังพัฒนา Digital Survey Application เพื่อเป็นแพลตฟอร์มกลางสำหรับงานสำรวจภัย ซึ่งจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการงานสำรวจอุบัติเหตุหรือสำรวจทรัพย์สินก่อนการรับประกันภัยได้
2. บริษัท อะมิตี้ อินซัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด หรือ Amity ซึ่งประกอบธุรกิจตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย ภายหลังการเข้าลงทุน TIPH ได้วางแผนกลยุทธ์ที่จะขยายการประกอบธุรกิจเดิม และพัฒนา Insurance Super Application เพื่อรวบรวมตัวแทนและนายหน้าขนาดเล็กทั่วประเทศให้เข้าร่วมเครือข่าย และใช้เป็นเครื่องมือในการขายและส่งเบี้ยประกันภัยให้ TIP และบริษัทประกันภัยชั้นนำได้หลากหลาย โดยได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า

- บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด หรือ TIP Academy ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการด้านการฝึกอบรมตัวแทนและนายหน้าประกันภัย และเป็นที่พักพิงทางธุรกิจแก่ลูกค้าในกลุ่ม TIPH และบุคคลภายนอก โดยปัจจุบัน TIP Academy ได้ขยายการอบรมทั้ง Online และ Offline ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร นอกจากนี้ ยังพัฒนา E-Learning Platform โดยร่วมกับสถาบันการศึกษาชั้นนำในการพัฒนาหลักสูตร Soft Skill & Hard Skill หลักสูตรทางการเงิน รวมถึงออกแบบหลักสูตรตามความต้องการของลูกค้าองค์กร เพื่อขยายช่องทางอบรมทาง Digital มากขึ้น

ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา ทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย มีรายได้เติบโตตามเป้าหมาย สะท้อนถึงความสามารถในการแข่งขัน และการขยายฐานลูกค้า รวมถึงสามารถสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ที่สามารถนำมา Synergy ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจในการให้บริการแบบครบวงจร และบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้มีข้อได้เปรียบในการแข่งขันที่จะช่วยสร้างคุณค่าให้กับธุรกิจได้

ในส่วนของธุรกิจอื่น TIPH ได้เข้าลงทุนใน บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ร่วมกับ ธนาครอสมสิน และบริษัท บางจากคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝากให้แก่ประชาชน และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ให้มีทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนถูกลงด้วยอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมอย่างแท้จริงเพื่อลดปัญหานั้นในระบบ และสร้างการแข่งขันที่สมบูรณ์ในตลาดสินเชื่อที่ดินและขายฝาก นอกจากนี้ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ได้จัดตั้ง บริษัท เงินดีดี จำกัด ร่วมกับ ธนาครอสมสิน เพื่อปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลไม่มีหลักประกัน เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

โดยในปีที่ผ่านมา บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด สามารถอนุมัติสินเชื่อที่ดินและขายฝากได้ตามแผน จากการขยายการปล่อยสินเชื่อผ่านสาขาของพันธมิตรในส่วนของผู้ถือหุ้น ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างกว้างขวาง และขยายการดำเนินการไปได้อย่างรวดเร็ว ส่งผลให้มียอดสินเชื่อเติบโตแบบก้าวกระโดดจากแนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่ดินที่มีเข้ามาอย่างต่อเนื่อง

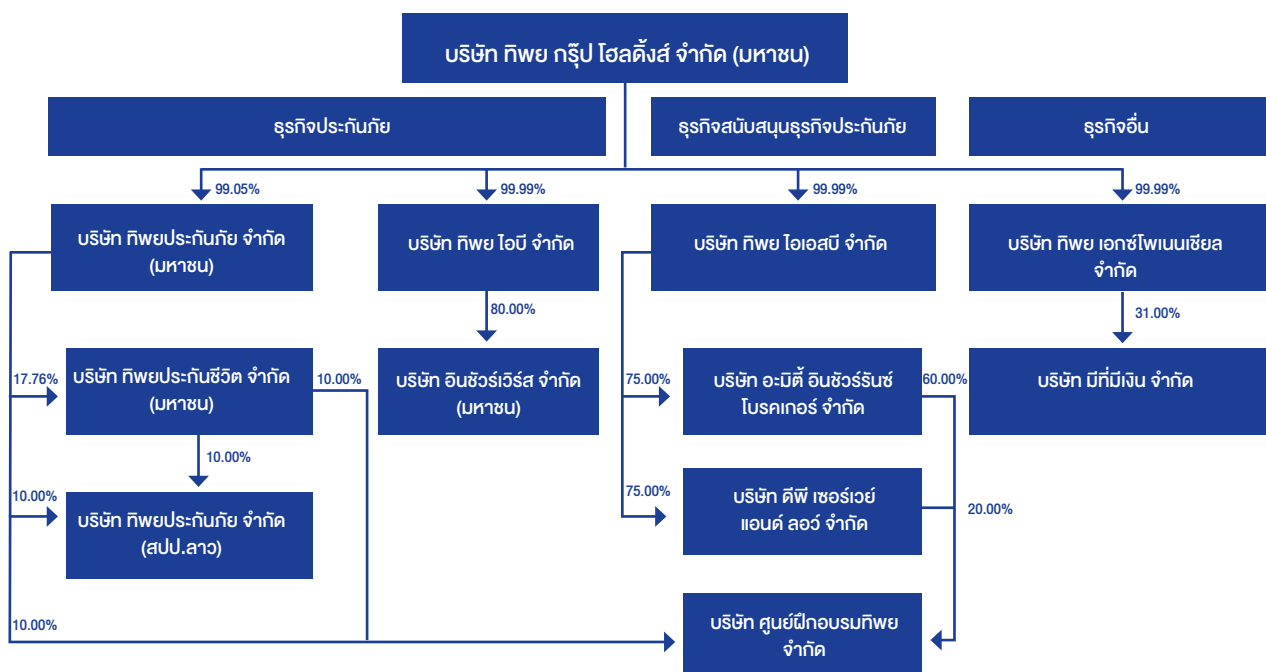
- งานที่ยังไม่ส่งมอบ เฉพาะงานโครงการ หรือชิ้นงาน ที่มีมูลค่าสูง และใช้เวลาในการส่งมอบงาน

ไม่มี

1.3 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือธุรกิจประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย ที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และมีการจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของ TIPH ที่ได้มีการแบ่งแยกกลุ่มธุรกิจอย่างชัดเจน และแต่ละกลุ่มธุรกิจจะมีการจัดตั้งบริษัทเรือธง (Flagship Company) ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้เชี่ยวชาญอย่างแท้จริงในแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยที่ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจของ TIPH ประกอบด้วย 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีบริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด เป็น Flagship Company กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีบริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด เป็น Flagship Company และกลุ่มธุรกิจอื่น (Other Businesses) ซึ่งมีบริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด เป็น Flagship Company ดังนี้



นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทฯ มีนโยบายในการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ซึ่งจะสอดคล้องกับแผนการลงทุนของบริษัทฯ ในอนาคต ได้แก่

1. ธุรกิจประกันภัย
 - 1.1 ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย
 - 1.2 ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย
 - 1.3 ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ
2. ธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
3. กลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย

ขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทอื่นตามเกณฑ์ของ Holding Company

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) บริษัทฯ มีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทอื่นเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และประกาศสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการพิจารณาขนาดของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยจะต้องมีขนาดบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักอย่างน้อยร้อยละ 75.00 ของขนาด Holding Company

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักคิดเป็นร้อยละ 99.44 ของขนาดบริษัทฯ

ชื่อที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ ของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจลงทุนภายใต้การควบคุมของสำนักงาน คปภ.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107538000533
ทุนจดทะเบียน	600,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 600,000,000 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	600,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 600,000,000 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 99.05 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	66 (0) 2239 2049
เว็บไซต์	www.dhipaya.co.th

2. บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ดำเนินการลงทุนในธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105564163639
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 20,000,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	200,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 20,000,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200 ต่อ 2210
โทรสาร	ไม่มี

3. บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ดำเนินการลงทุนในธุรกิจประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105565077540
ทุนจดทะเบียน	241,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 24,100,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	241,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 24,100,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	ไม่มี

4. บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ดำเนินการลงทุนในธุรกิจอื่น
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105565103184
ทุนจดทะเบียน	313,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 31,300,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	313,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 31,300,000 หุ้น หุ้นละ 10.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	ไม่มี

5. บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย ให้บริการงานที่เกี่ยวข้องกับงานสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 67/213 หมู่ที่ 3 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120
เลขทะเบียนบริษัท	0135555018419
ทุนจดทะเบียน	2,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 20,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 20,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 75.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2529 8899
เว็บไซต์	http://amityinsure.com

6. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจสำรวจอุบัติเหตุและประเมินความเสียหายในธุรกิจประกันวินาศภัย ตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนทำประกันภัย และบริการสนับสนุนงานประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 63/2 หมู่ที่ 3 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	0105540077813
ทุนจดทะเบียน	21,700,000 บาท (แบ่งออกเป็น 217,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	21,700,000 บาท (แบ่งออกเป็น 217,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 75.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2734 2626-8
โทรสาร	66 (0) 2734 2659
เว็บไซต์	http://dpsurvey.co.th

7. บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย์ จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการฝึกอบรม สัมมนา และเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 31/1209 ชั้น 4 หมู่ที่ 16 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120
เลขทะเบียนบริษัท	0135557005853
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 50,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	5,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 50,000 หุ้น หุ้นละ 100.00 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 69.90 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2117 4606
โทรสาร	66 (0) 2117 4605
เว็บไซต์	http://www.tipacademy57.com

8. บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจลงทุนภายใต้การควบคุมของสำนักงาน คปภ.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	อาคารทิพย์ประกันภัย สำนักงานใหญ่ ชั้น 24 เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107555000422
ทุนจดทะเบียน	670,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 6,700,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	670,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 6,700,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 80.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2118 4750
เว็บไซต์	www.insurverse.co.th

9. บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด

ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจบริการสินเชื่อที่ดิน และขายฝากที่ดิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	63/2 อาคารบริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ชั้น 2 ถนนพระราม แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เลขทะเบียนบริษัท	0105561212540
ทุนจดทะเบียน	1,000,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 100,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,000,000,000 บาท (แบ่งออกเป็น 100,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ	ร้อยละ 31.00 ของทุนจดทะเบียน
โทรศัพท์	66 (0) 2025 6999
เว็บไซต์	www.meetee.co.th

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

ไม่มี

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 TIP มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติ ได้แก่ (1) การรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“ปตท.”) และบริษัทในเครือ ธนาकरกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”) และบริษัทในเครือ และธนาคารออมสิน (“ออมสิน”) (2) การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จรวมไปถึงค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารออมสิน ในฐานะที่กลุ่มบริษัทดังกล่าวมีสถานะเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยของ TIP (3) การรับ / เอาประกันภัยต่อกับ บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) และ (4) รายได้จากการลงทุน ซึ่ง TIP รับรู้เป็นเงินปันผลรับ หรือรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และการฝากเงิน

ทั้งนี้ KTB มีสถานะเป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในขณะเดียวกัน KTB ยังถือหุ้นใน KPI ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย เช่นเดียวกับ TIP ในสัดส่วนร้อยละ 45 ดังนั้น TIP และ KPI อาจมีผลิตภัณฑ์ บริการ และ/หรือกลุ่มลูกค้าบางส่วนที่ทับซ้อนกัน ซึ่งหลักเกณฑ์การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 และหลักเกณฑ์การดำรงสถานะของบริษัทจดทะเบียน กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะต้องไม่มีผลประโยชน์อื่นที่อาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ เว้นแต่ บริษัทฯ สามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการบริหารจัดการบริษัทจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจของ TIP และ KPI ในปัจจุบันเป็นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการแข่งขันกันอย่างเสรี และมีความเป็นอิสระในการดำเนินธุรกิจโดยปราศจากการครอบงำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยกรรมการผู้แทนที่ KTB ส่งมาเป็นกรรมการในบริษัทฯ และ TIP ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารใน KPI นอกจากนี้ ด้วยโครงสร้างของการถือหุ้น รวมถึงนโยบาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ TIP และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จะเป็นกลไกในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้และทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการบริหารจัดการบริษัทจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ TIP และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยสามารถสรุปกลไกที่สำคัญได้ดังต่อไปนี้

- KTB อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการออกประกาศ เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการ แก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) จึงส่งผลให้การขายกรมธรรม์ประกันภัยผ่าน KTB (Bancassurance) ระหว่าง TIP และ KPI ดำเนินการ บนพื้นฐานของการแข่งขันโดยเสรี ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของ KTB ต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสม และตรงตามความต้องการของลูกค้า
- บริษัทฯ มีการประกาศใช้นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งมีการกำหนดไว้ว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้น ๆ ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ TIP ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดูแลและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- บริษัทฯ และ TIP มีการประกาศใช้นโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการซึ่งกำหนดว่า ห้ามกรรมการของบริษัทดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันหรือคล้ายคลึงกับธุรกิจของกลุ่มบริษัท
- บริษัทฯ มีการประกาศใช้นโยบายการใช้ข้อมูลภายในซึ่งกำหนดว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่เก็บรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายใน และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำความลับและ/หรือข้อมูลภายใน ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม ซึ่งนโยบายดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ TIP ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน
- ด้วยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ในปัจจุบัน ปตท. และออมสิน ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ ได้ส่งกรรมการผู้แทนมาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ และ TIP ซึ่งจะช่วยให้มีกลไกถ่วงดุลในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญในการประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯ และ TIP

ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ มีโครงสร้างผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 13 มีนาคม 2567 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (Record Date) จัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	11,200	562,147,406	94.59
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	47	32,144,930	5.41
รวม	11,247	594,292,336	100.00

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรกของบริษัทฯ ปรากฏดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	80,000,000	13.46
2	ธนาคารออมสิน	67,200,000	11.31
3	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	59,429,200	10.00
4	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	59,429,000	10.00
5	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	23,382,600	3.93
6	นางจารุณี จินวงศ์วรกุล	12,628,000	2.12
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	12,552,100	2.11
8	นายสิทธิรัชต์ ณะรัชต์	12,485,000	2.10
9	นางสาวศุภจิตรา ณะรัชต์	11,944,000	2.01
10	บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด	9,339,850	1.57

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ

(ตามเกณฑ์ Holding Company)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก	ผู้ถือหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	99.05
	รายย่อยอื่น	0.95
บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	99.99
	รายย่อยอื่น	0.01
บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	99.99
	รายย่อยอื่น	0.01
บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	99.99
	รายย่อยอื่น	0.01

(3) รายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัทฯ ในปี 2566

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้น		เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี
		ณ 31 ธ.ค. 2565	ณ 31 ธ.ค. 2566	
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	-	-	-
2	นายประสิทธิ์ คำราชย์	50,000	50,000	-
3	นายสีมา สีมานันท์	-	20,000	20,000
4	นายประภาศ คงเอียด	-	-	-
5	ดร.พรรณชนิดดา บุญครอง	25,000	25,000	-
6	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	-	-	-
7	พลเอกสมชาย ธาระรัชต์	1,012,800	1,012,800	-
8	นายวิทย์ รัตนกร	-	-	-
9	นางสาวจรรยา ศรีวันเกิดผล	-	-	-
10	นางสาวพนิดา มาคะผล	-	-	-
11	พลเอกเทียนชัย รับพร	-	-	-
12	นางธิดา พัทธธรรม	-	-	-
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	530,386	530,386	-

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียน/ทุนชำระแล้ว/จำนวนหุ้น

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 600,010,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,010,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท โดยมีทุนชำระแล้วจำนวน 594,292,336 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 594,292,336 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.4.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

ไม่มี

1.4.3 หลักทรัพย์ประเภทอื่น (หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ)

ไม่มี

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

ไม่มี

1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

- **หุ้นกู้**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมในประเทศในรูปแบบหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 1,000 ล้านบาท เสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบัน ซึ่งได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association หรือ Thai BMA) โดยมีรายละเอียดดังนี้

หุ้นกู้	วันที่ออก	วันที่ครบกำหนด	อายุ	จำนวน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยต่อปี
TIPH268A	16 สิงหาคม 2566	16 สิงหาคม 2569	3 ปี	1,000	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.44 ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ และ 16 สิงหาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้

หมายเหตุ : บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด (Tris Rating) จัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “AA”

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

• ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ หรือ บริษัทฯ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน สภาพคล่อง แผนการลงทุน การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม การสำรองเงินเพื่อการลงทุนในอนาคตหรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทฯ เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดไว้ในสัญญาหุ้นกู้ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

1. ทิพยประกันภัย หรือ TIP

นโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของ TIP ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ TIP (แล้วแต่กรณี)

2. บริษัทย่อยที่มีการประกอบธุรกิจหลักเป็นของตนเอง

กำหนดจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย โดยจะจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อบริษัทมีกำไรสะสม และผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัทมีกำไรสุทธิมากเพียงพอ และได้จัดสรรเงินสำรองให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด และ/หรือตามจำนวนที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี)

3. บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจในการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก และไม่มีประกอบธุรกิจเป็นของตนเองอย่างมีนัยสำคัญ (Flagship Company)

กำหนดจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย โดยจะจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อบริษัทมีกำไรสะสม และผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัทมีกำไรสุทธิมากเพียงพอ และได้จัดสรรเงินสำรองให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด และ/หรือตามจำนวนที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี)

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างยั่งยืน ช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทำให้ผู้บริหารมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ จึงได้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการและแนวทางของ COSO ERM ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลในเรื่องการบริหารความเสี่ยง โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจและต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีดังนี้

1. จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ และจัดให้มีวิธีการที่เหมาะสมในการระบุ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ เผชิญอยู่ และอาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบริษัทฯ
2. จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการบูรณาการ ตลอดจนการจัดระบบการรายงานการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบจากความเสียหาย ลดความไม่แน่นอนในผลการดำเนินงานโดยรวม และเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จ
3. เชื่อมโยงระหว่างกระบวนการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
4. กำหนดแนวทางการรายงานความเสี่ยง และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
5. บริหารจัดการความเสี่ยงระหว่างนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ในการดำเนินการธุรกิจภายใต้สถานการณ์ที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ทั้งในปัจจุบันและอนาคต
6. สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ทุกหน่วยงานรับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้น ซึ่งต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานทั้งในหน่วยงานของตนและองค์กรในภาพรวม รวมถึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การควบคุม ภายใต้อย่างมีระบบให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
7. บริษัทฯ ส่งเสริมและสนับสนุนให้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการของบริษัทฯ บุคลากรทุกระดับต้องมีความเข้าใจ มีความร่วมมือ มีความร่วมมือ และร่วมกันบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดี เสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่เป็นเลิศ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ
8. บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีความตั้งใจในการดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคนในองค์กร โดยกำหนดให้มีการทำความเข้าใจกับพนักงาน เพื่อให้ทราบถึงประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารงานทั่วทั้งบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างการกำกับดูแลและหน้าที่ความรับผิดชอบมีความเหมาะสมและสามารถส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ หน้าที่และความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลได้กำหนดไว้ ดังนี้

- **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท
- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์และประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยง มีการติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมาตรการจัดการความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

- **ผู้บริหารแต่ละสายงาน** เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประเมินและติดตามความเสี่ยง ตลอดจนมาตรการจัดการความเสี่ยงในการดำเนินงานประจำวัน และจัดให้มีการให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานนำไปปฏิบัติใช้จริงในการทำงาน

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ส่งเสริมและรักษาวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับความเสี่ยง รวมถึงแนวทางในการจัดการความเสี่ยงทุกกิจกรรมทางธุรกิจให้แก่พนักงานทุกคน มุ่งเน้นการจัดสรรทรัพยากรและให้การสนับสนุนในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

- การสื่อสารที่ชัดเจนและสม่ำเสมอจากคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
- การกำกับดูแลความเสี่ยง และความรับผิดชอบของเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนการให้ข้อมูลที่โปร่งใส
- การจัดให้มีการอบรมเรื่องการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness Training) ให้พนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน ตามความเหมาะสม
- การปลูกฝังทักษะและความสามารถในการบริหารความเสี่ยงให้แก่ทุกคนในบริษัทฯ
- การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามระยะเวลาที่กำหนด และต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าองค์กรมีการกำกับดูแล และวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงถูกนำมาใช้กับแผนกลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบกับการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ได้ถูกบริหารจัดการ อีกทั้ง ผู้บริหารทุกระดับและพนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงสำคัญทุกประเภทที่เกี่ยวข้องและความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยพิจารณาเหตุการณ์หรือความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก พร้อมระบุแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ทั้งในทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน
2. การประเมินความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การกำหนดเกณฑ์การประเมิน การประเมินโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบของความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยง และการจัดลำดับความเร่งด่วน (Prioritize Risks) ในการจัดการความเสี่ยงและพิจารณากลยุทธ์การตอบสนองความเสี่ยงเพื่อจัดทำมาตรการจัดการความเสี่ยงต่อไป
3. การตอบสนองความเสี่ยง โดยพิจารณาทางเลือกในการจัดการความเสี่ยง ซึ่งต้องคำนึง ถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่จะเกิดขึ้นเปรียบเทียบกับผลประโยชน์ที่ได้รับควบคู่กัน เพื่อเลือกวิธีการตอบสนองที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร
4. การควบคุมและติดตามความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า มาตรการหรือแนวทางการจัดการความเสี่ยงได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ถูกต้อง เพียงพอ สามารถลดและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
5. การรายงานผลการดำเนินการของการบริหารความเสี่ยง เพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงในปีต่อ ๆ ไปให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยนำเสนอผู้บริหารคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณากลับกรอง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกไตรมาส

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

- ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก

ในฐานะที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยจะมีกระแสเงินสดหลักมาจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ที่บริษัทฯ เข้าลงทุน และไม่มีการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ในจำนวนที่มีนัยสำคัญเป็นของตนเอง ดังนั้น กระแสเงินสดของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ที่บริษัทฯ เข้าลงทุน หากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ที่บริษัทฯ เข้าลงทุนได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกในการดำเนินธุรกิจ เช่น กลยุทธ์หรือแผนการ

ดำเนินธุรกิจในอนาคต การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี กฎระเบียบและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ พฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ที่อาจส่งผลให้ผลประโยชน์ไม่เป็นไปตามเป้าหมายและอาจไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามที่คาดการณ์ไว้ มีผลกระทบโดยตรงต่อผลประโยชน์ ฐานะการเงินและความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทฯ มีการลงทุนใน TIP ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ดังนั้น ความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ TIP ซึ่งในปัจจุบัน TIP มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของ TIP ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ TIP (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลที่แท้จริงจะขึ้นอยู่กับรายได้ ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด ความต้องการของเงินทุนหมุนเวียน ค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในอนาคต เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ในจำนวนที่ไม่เกินกว่ากำไรสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากพิจารณาข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีตของ TIP และฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานในปัจจุบันของ TIP บริษัทฯ คาดว่า TIP จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ TIP ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีรายได้ ผลกำไรสุทธิ และกำไรสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่มจัดทำแผนธุรกิจประจำปี เพื่อกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ในการสร้างโอกาสใหม่ ๆ จากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรม ทั้งนี้ แผนธุรกิจดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัท ซึ่งมีตัวแทนของบริษัทเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทแต่ละแห่ง รวมทั้งมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทำหน้าที่ติดตามความเสี่ยงของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เป็นประจำทุกไตรมาส อันจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถวางแผนจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

- **ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก**

เนื่องจากบริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน โดยการตัดสินใจเลือกบริษัทที่จะเข้าลงทุนจึงมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ จะรับรู้กำไรจาก TIP ในฐานะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้นในการเงินรวมของบริษัทฯ หากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่ดี บริษัทฯ ก็จะสามารถรับรู้ผลการดำเนินงานและสร้างกำไรให้กับบริษัทฯ ในทางกลับกันกรณีที่บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานลดลง ก็จะมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน

มาตรการจัดการความเสี่ยง : บริษัทฯ มีกระบวนการในการเลือกลงทุนในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม โดยจะมีการวิเคราะห์จากผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และผลตอบแทนที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ก่อนการเข้าลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยการกำหนดให้การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนเข้าทำรายการ

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ธุรกิจ (Strategic Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันอาจทำให้องค์กรไม่สามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย ไม่สามารถบริหารการลงทุนและสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้ตามแผนงาน ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป

มาตรการจัดการความเสี่ยง : บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินงานในระยะยาวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีกลยุทธ์และทิศทางที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและทิศทางของโลกที่เปลี่ยนแปลงไป มีการประชุมสัมมนาระดมความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูง เพื่อกำหนดทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสื่อสารให้บุคลากรในบริษัทฯ รับทราบอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำทิศทางกลยุทธ์ดังกล่าวจัดทำเป็นแผนธุรกิจ โดยบูรณาการแผนบริหารความเสี่ยงควบคู่กับแผนธุรกิจ

- **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)**

เป็นความไม่แน่นอนของผลลัพธ์ในอนาคตอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมทางการเงินแล้วส่งผลกระทบต่อมูลค่าของกิจการ ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) เป็นความเสี่ยงที่เงินลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้มีความผันผวนตามราคาตลาด อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) เป็นความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถขายทรัพย์สินได้หรือขายได้ในราคาที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนใหม่ได้หรือหาได้ด้วยต้นทุนที่มากเกินไป, และความเสี่ยงด้านการประเมินมูลค่า (Valuation Risk) เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ซื้อหรือขายธุรกิจได้ในราคาที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งความผันผวนของการประเมินมูลค่าธุรกิจในเครือบริษัทฯ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการเงิน ได้แก่ บริษัทฯ อาจไม่สามารถหาแหล่งเงินทุน และ/หรือ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด

มาตรการจัดการความเสี่ยง : TIP ได้รับการคงอันดับเครดิตองค์กร ที่ระดับ “AAA” และแนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” และ TIPH ได้รับการคงระดับเครดิตองค์กรและอันดับเครดิตหุ้นที่ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันที่ระดับ “AA” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” จากทริสเรตติ้ง ซึ่งปัจจุบันถือเป็นอันดับเครดิตที่สูงที่สุดในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ มีความสามารถในการระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจของบริษัทฯ ได้ โดยปัจจุบันบริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท จากวงเงิน 2,000 ล้านบาท ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน จากสถาบันการเงินชั้นนำ ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องเพื่อใช้ในการลงทุน โดยเป็นการใช้วงเงินเพียงชั่วคราว ก่อนที่จะทำการออกหุ้นกู้มาเพื่อคืนเงินกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงินต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำการประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายเป็นรายเดือนและรายปี แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องส่วนเกินหรือส่วนขาดสุทธิในแต่ละช่วงเวลา โดยข้อมูลที่น่ามาจัดทำประมาณการได้ยึดตามหลักความเป็นจริงและความระมัดระวัง รวมถึงได้ทบทวนและปรับสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป โดยใช้ข้อมูลในอดีตและมุมมองในอนาคต โดยบริษัทฯ มีการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมถึงมีการทบทวนความสามารถในการเข้าถึงแหล่งของเงินทุนที่หลากหลายให้ได้อย่างเพียงพอต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ จะมีเงินสดเพียงพอต่อการจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้

- **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล (Fraud) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำหรือการละเว้นการกระทำโดยทุจริต หลอกลวงเพื่อให้ได้รับประโยชน์ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ไม่ว่าผู้ได้รับประโยชน์จากการฉ้อฉลจะเป็นบุคคลที่กระทำการฉ้อฉลเอง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องก็ตาม อันอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และ/หรือ ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตของสรรพสิ่ง (Internet of Things) ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) รถยนต์ไร้คนขับ (Driverless Cars) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) รวมทั้งความพร้อมของระบบเทคโนโลยีภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย และการขาดแคลนบุคลากรที่มีทักษะที่จำเป็น เป็นต้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง : บริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม จัดทำคู่มือการควบคุมภายใน การควบคุมและป้องกันระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานเพื่อรองรับการขยายตัวทางด้าน Digital Transformation ต่าง ๆ รวมถึงระบบสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ด้านการลงทุน เทคโนโลยี เพื่อสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม มีนโยบายลดความเสี่ยงจากผลกระทบที่อาจเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ด้วยการจัดทำและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เป็นประจำทุกปี ซึ่งจะช่วยให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

- **ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ หรือไม่สามารถปฏิบัติตามได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ ทำให้ต้องมีความรับผิดชอบตามกฎหมาย และกระทบต่อภาพลักษณ์ชื่อเสียงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ปัจจัยความเสี่ยง ได้แก่ การออกกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เข้มงวด การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งแม้จะมีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ แต่ในขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเช่นกัน

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทฯ จัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลของทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อย และนำมาปรับปรุงระบบงาน พัฒนาให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลงได้ทัน โดยบริษัทฯ มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ และการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ดำเนินไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สอดคล้องกับกฎหมาย รวมถึงสร้างความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมาย ให้กับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

- **ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)**

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ดังนั้น การดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นนัยสำคัญ แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงดังกล่าวจากการเข้าลงทุนในธุรกิจที่อาจมีการดำเนินงานที่สร้างผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

มาตรการจัดการความเสี่ยง : บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน โดยบูรณาการการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลเข้าไปตั้งแต่การกำหนดพันธกิจและกลยุทธ์องค์กร โดยในกระบวนการพิจารณาการลงทุน บริษัทฯ จะประเมินความเสี่ยง และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธุรกิจที่บริษัทฯ จะเข้าลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk and Materiality Analysis) มาประกอบการจัดการความเสี่ยงในระดับต่าง ๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ทั้งการช่วยเหลือสังคมแบบไร้ผลประโยชน์ การคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภค การมีมาตรการกำกับดูแลภายในองค์กร และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม มีความตระหนักและจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัทฯ ได้จัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมให้เยาวชน ชุมชน และสังคมเกิดการพัฒนาและพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำกฎบัตร ซึ่งระบุหน้าที่ของคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งทำให้การแบ่งบทบาทหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีความชัดเจน และเกิดการถ่วงดุลอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ ยังประกอบด้วยจำนวนกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1/3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และได้แต่งตั้งกรรมการอิสระท่านหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนปี 2560

- **ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)**

เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้น หรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม เช่น การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี การเกิดโรคระบาด สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

มาตรการจัดการความเสี่ยง : คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายจัดการมีการติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ทั่วโลก (Global Emerging Risk) อย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล (Regulator) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและรูปแบบการซื้อประกันภัยของผู้บริโภค การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีและนวัตกรรมอย่างพลิกผัน (Disruptive Technology and Innovation) ภัยจากโลกไซเบอร์ (Cyber Crime) รถยนต์ไร้คนขับ (Autonomous Car) ความเสี่ยงจากภัยพิบัติจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศแบบกะทันหัน โรคอุบัติใหม่ เป็นต้น โดยมีการประเมินสถานการณ์และบทวน กลยุทธ์ มาตรการ แนวทางป้องกันและแก้ไขผลกระทบจากปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ล่วงหน้าและตอบสนองอย่างรวดเร็วและเป็นระบบ ดังเช่นในปี 2563 มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ทั่วโลก บริษัทฯ ได้มีการติดตามแนวทางและให้ความร่วมมือตามที่กฎหมายและภาครัฐประกาศอย่างเคร่งครัด มีการจัดหาอุปกรณ์ป้องกันส่วนบุคคลที่ได้มาตรฐานให้พนักงานอย่างเพียงพอ จำกัดการเดินทางไปยังพื้นที่เสี่ยงของพนักงาน กำหนดแนวปฏิบัติหากพบพนักงานติดเชื้อหรือสงสัยว่าติดเชื้อเพื่อยับยั้งการระบาด ในแต่ละหน่วยงานแบ่งกลุ่มพนักงานเป็นสองกลุ่มสลับการทำงานระหว่างที่สำนักงานและที่บ้าน กรณีสถานการณ์รุนแรงมากขึ้น เตรียมความพร้อมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้พนักงานสามารถทำงานที่บ้านได้

- **ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย**

อ้างอิงประเภทความเสี่ยงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (insurance risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (market risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (liquidity risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (reputation risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology risk) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (catastrophe risk) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (emerging risk) และความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (group risk)

มาตรการจัดการความเสี่ยง: บริษัทฯ กำกับดูแลให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัยดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยอย่างเคร่งครัด ในด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัยได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจว่ามีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่มั่นคง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่เชื่อมโยงกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามประกาศสำนักงาน คปภ. ดังกล่าว

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์เกิดขึ้น เมื่อผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ไม่ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่คาดหวัง โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์อยู่ในรูปแบบของเงินปันผล ซึ่งความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุน หากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนประสบกับอุปสรรคในการดำเนินงาน ย่อมส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ได้เข้าลงทุนในบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งมีเจตนาธรรม และความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างรอบด้าน เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน คู่ค้า พนักงาน สังคม และชุมชน เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกันในระยะยาว และเพื่อให้บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสมดุล โดยยึดแนวทางการดำเนินงานตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมทั้ง 3 มิติ คือ การใส่ใจสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ในทุกระดับตั้งแต่ระดับนโยบายและระดับการดำเนินการภายในองค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใสต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อให้เกิดการมีส่วนร่วมในเป้าหมายเดียวกัน

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) โดยประเมินความเชื่อมโยงระหว่างกลยุทธ์ และกิจกรรมการดำเนินงานขององค์กรเข้ากับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีเป้าหมายในการสร้างความเจริญเติบโตจากการดำเนินงานในระยะยาว และสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน คำนึงถึงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย พร้อมทั้งผลักดันให้มีการใช้เทคโนโลยีที่มีความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ควบคู่ไปกับการเชี่ยวชาญของบุคลากรในการยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมแบบมีส่วนร่วมอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้น พร้อมทั้งกำหนดกรอบการบริหารจัดการให้เป็นแนวปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย บรรลุเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ดังนี้

1. สร้างการเจริญเติบโตทางธุรกิจ ส่งเสริมและยกระดับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีส่วนช่วยสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนทางการเกษตร และการสร้างความเสมอภาค และความเท่าเทียมทางเพศ ด้วยการนำระบบเทคโนโลยีและนวัตกรรมสมัยใหม่มาใช้วิเคราะห์และยกระดับการออกแบบผลิตภัณฑ์และการบริการ สอดคล้องกับเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ในหัวข้อที่ 5) ความเท่าเทียมทางเพศ 7) พลังงานสะอาดที่เข้าถึงได้ 9) โครงสร้างพื้นฐาน นวัตกรรม และอุตสาหกรรม 12) การผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน 13) การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 14) ทรัพยากรทางทะเล และ 15) ระบบนิเวศบก
2. ให้ความสำคัญต่อการเคารพและป้องกันสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน ไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน มีความเสมอภาค และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมในด้านผลตอบแทน สวัสดิการ ดูแลด้านสุขภาวะและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน รวมทั้งพัฒนาศักยภาพแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ในหัวข้อที่ 4) การศึกษาที่มีคุณภาพ 5) ความเท่าเทียมทางเพศ 10) ลดความเหลื่อมล้ำ และ 16) ความสงบสุข ยุติธรรม และสถาบันเข้มแข็ง
3. สร้างความโปร่งใส มีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด สอดคล้องกับเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ในหัวข้อที่ 16) ความสงบสุข ยุติธรรม และสถาบันเข้มแข็ง และ 17) ความร่วมมือเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน
4. สร้างประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และลดผลกระทบทางลบโดยการสร้างคุณค่าร่วมระหว่างองค์กร เพื่อให้ตรงตามความต้องการของชุมชน และยกระดับให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ผ่านการสร้างอาชีพ สร้างรายได้ สร้างการมีส่วนร่วมกับชุมชน สอดคล้องกับเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ในหัวข้อที่ 1) ขจัดความยากจน 2) ขจัดความหิวโหย 3) สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี 8) งานที่มีคุณค่า และการเติบโตทางเศรษฐกิจ และ 11) เมืองและชุมชนยั่งยืน
5. ลดปริมาณการใช้พลังงานและการใช้ทรัพยากรที่มีความสิ้นเปลืองในสถานประกอบการ พร้อมทั้งรณรงค์ให้เกิดความรู้ ความเข้าใจ ตระหนักถึงการใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีคุณค่า รวมทั้งการนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่อีกครั้ง สอดคล้องกับเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ในหัวข้อที่ 6) น้ำสะอาดและสุขาภิบาล 7) พลังงานสะอาดที่เข้าถึงได้ 12) การผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน และ 13) การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
6. ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และเพิ่มโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงการประกันภัย การบริการและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างสะดวกมากขึ้น สอดคล้องกับเป้าหมายของการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ในหัวข้อที่ 8) งานที่มีคุณค่า และการเติบโตทางเศรษฐกิจ 9) โครงสร้างพื้นฐาน นวัตกรรม และอุตสาหกรรม 12) การผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน และ 17) ความร่วมมือเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน

จากเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่สอดคล้องกันกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนที่ครอบคลุม สามารถปฏิบัติได้โดยการนำนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติ และการดำเนินการอย่างทั่วถึงทุกหน่วยงานภายในองค์กร และเป็นหลักปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน รวมทั้งสามารถวัดผล ติดตามการดำเนินงานได้ นำไปสู่การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่จะสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน เพราะนอกจากจะคำนึงถึงประชาชนที่เรายึดมั่นเสมอมาแล้ว ได้สร้างคุณค่าทั้งห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียในมิติต่าง ๆ ทั้งสิ่งแวดล้อม พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ชุมชน ตลอดจนสังคม ประเทศชาติที่สามารถสร้างความร่วมมืออย่างยั่งยืน

กรอบการพัฒนาที่ยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดกรอบการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยประยุกต์หลักการและแนวทางการดำเนินงานตามแนวปฏิบัติสากล เชื่อมโยงกับอุดมการณ์และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้เกิดเป็นแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่มุ่งมั่น “เป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยและการลงทุนชั้นนำระดับโลก” โดยกรอบการพัฒนาที่ยั่งยืน ประกอบด้วย “ประเด็นการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainability Issues)” ซึ่งครอบคลุมเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ความเจริญอย่างยั่งยืนในทุกภูมิภาคและทุกชุมชนที่เข้าไปดำเนินงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย พิจารณาประเด็นการพัฒนาที่ยั่งยืนจากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในระดับประเทศ ภูมิภาค และระดับโลก ความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ประเด็นการพัฒนาที่ยั่งยืนในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งความเสี่ยงและโอกาสที่อาจเกิดขึ้นตลอดห่วงโซ่คุณค่า ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดพันธกิจแต่ละด้าน ดังนี้

1. พันธกิจด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Commitment)

บริษัทฯ มีพันธกิจที่จะลดผลกระทบที่มีต่อสภาพแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีกรอบแบบวิธีการแก้ไขและสร้างความยั่งยืนโดยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ร่วมสร้างสังคมสีเขียว ด้วยการลดการปล่อยของเสีย และมลพิษ ลดการใช้พลังงาน การอนุรักษ์น้ำ การดำเนินงานที่ออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการมาเพื่อลูกค้า คู่ค้าที่ใส่ใจในสิ่งแวดล้อม

2. พันธกิจด้านสังคม (Social Commitment)

บริษัทฯ มีพันธกิจที่จะส่งเสริมความเท่าเทียมและเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนสังคมให้เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น ซึ่งทำได้โดยการสร้างตำแหน่งและโอกาสในการทำงาน สร้างผลตอบแทนให้กับ supplier การบริจาคเพื่อการกุศล การสร้างผลดีให้กับสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นจะสร้างความเท่าเทียม ยอมรับความหลากหลาย โดยผลของการดำเนินการดังกล่าวจะแสดงออกมาในรูปแบบของโครงสร้างของพนักงานในบริษัทฯ จากการสนับสนุนของบริษัทฯ ที่มีต่อประชาชนในบริเวณรอบ ๆ ที่ตั้งบริษัทฯ และ supplier ในท้องถิ่น โดยผลที่ตามมาคือ เศรษฐกิจและฐานะทางการเงินของชุมชนโดยรอบบริษัทฯ จะดีขึ้น

3. พันธกิจด้านบรรษัทภิบาล (Governance Commitment)

บริษัทฯ มีพันธกิจที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้องสำหรับพนักงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงทีมงานบริหารด้านความเสี่ยงจะสนับสนุนพันธกิจนี้ โดยออกแบบการดำเนินการให้มีความโปร่งใส ไว้วางใจได้ ถูกต้องตามธรรมาภิบาลในทุกๆ กระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

การสร้างคุณค่าร่วม

การสร้างคุณค่าร่วมเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในห่วงโซ่คุณค่า เช่น บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และพนักงาน เป็นต้น ได้รับผลประโยชน์ทั้งในด้านเศรษฐกิจและสังคมไปพร้อมกัน โดยยึดหลักการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน (Sustainable Value Creation) มีกลไกขับเคลื่อนเพื่อสร้างประโยชน์ร่วมกัน ด้วยการผสมผสานความร่วมมือกับพันธมิตรในหลากหลายอุตสาหกรรมในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการบน Platform ของกลุ่มพันธมิตร ก่อให้เกิด Ecosystem ที่มีประสิทธิภาพจากการเชื่อมต่อฐานข้อมูล นำไปสู่การพัฒนา Data Intelligence เพื่อเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้อย่างเฉพาะตัว สอดคล้องตามการดำเนินชีวิตและ lifestyle ของแต่ละคน ได้ตรงตามความต้องการ รวมทั้งศึกษาการเปลี่ยนแปลงทางด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค กฎระเบียบข้อบังคับใหม่ ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือนโยบายและการสนับสนุนจากภาครัฐ มาคิดประยุกต์เป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อต่อยอดในการสร้างผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่หลากหลาย และสร้างการเติบโตแก่ธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจโดยการสร้างผลกระทบเชิงบวก และลดผลกระทบเชิงลบในทุกด้านที่อาจเกิดขึ้น แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่า เพื่อสร้างผลประโยชน์และการเติบโตในภาพรวมร่วมกัน ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการมีส่วนร่วมผ่านกระบวนการเชื่อมโยงในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การเข้าร่วมกิจกรรม การให้ความช่วยเหลือ สนับสนุนกิจกรรมของสังคมและชุมชน เป็นต้น

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตลอดจนห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจที่ครอบคลุมถึงผู้ที่ได้รับผลกระทบ หรืออาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และความสัมพันธ์ของผู้มีส่วนได้เสียหลักในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทุกกระบวนการ ตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ เพื่อสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้แก่ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียหลักทุกภาคส่วน และเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถจำแนกออกเป็นกิจกรรมบนห่วงโซ่คุณค่า 2 ประเภท ดังนี้

1. กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ซึ่งเชื่อมโยงกันอย่างต่อเนื่องตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในภาพรวม ประกอบด้วย

1.1. การบริหารปัจจัยการผลิต และการให้บริการ

- กำหนดกลยุทธ์ วิเคราะห์ข้อมูล และวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่นที่มีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน
- ออกแบบ และพัฒนาผลิตภัณฑ์การประกันภัยให้มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ
- ให้คำแนะนำ คำปรึกษาการประกันภัยอย่างมืออาชีพ และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า
- ศึกษา และปฏิบัติตามกฎระเบียบ จรรยาบรรณของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

1.2. การปฏิบัติการ

- ดำเนินการตามแผนการลงทุน และปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์
- มีกระบวนการ และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบได้
- นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาพัฒนา และปรับปรุงระบบงานให้ทันสมัยอยู่เสมอ
- บริหารความเสี่ยง (ERM Framework) แบบองค์รวม ทั้งทางตรง และทางอ้อม โดยคำนึงถึงองค์ประกอบหลักที่สนับสนุน และส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มีการประเมินความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ (Own Risk and Solvency Assessment : ORSA) อย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- พนักงานของบริษัทฯ ได้รับการอบรมพัฒนาศักยภาพอย่างสม่ำเสมอ มีทักษะ ความรู้ความเชี่ยวชาญในงานที่รับผิดชอบเป็นอย่างดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

1.3. การกระจายผลิตภัณฑ์และการบริการ

- มีช่องทางการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียหลากหลายช่องทาง และเข้าถึงได้ง่าย
- มีสำนักงาน และสาขาที่จะรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง
- มีระบบการให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางที่หลากหลาย

1.4. การตลาดและการขาย

นำเสนอแผนการลงทุนในบริษัทอื่นแก่ผู้ร่วมทุนที่มีศักยภาพ

- สื่อสารและถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ
- นำเสนอรายละเอียด สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่ลูกค้าพึงจะได้รับอย่างชัดเจน เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้า และส่งผลต่อภาพลักษณ์ที่ดี รวมทั้งให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการซ้ำ มีการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยอย่างต่อเนื่อง
- มีการกำหนดราคาผลิตภัณฑ์ บริการ และเงื่อนไขที่เหมาะสมและ สามารถแข่งขันได้
- ปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ หรือบริการ ให้ทันต่อสถานการณ์ ความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

1.5. การบริการหลังการขาย

- พิจารณาทบทวนแผนการลงทุนโดยเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่คาดหวัง เพื่อนำมาปรับปรุงแผนให้เหมาะสม และเกิดประโยชน์สูงสุด
- มีหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- มีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน และรับฟังความคิดเห็นของลูกค้า นักลงทุน เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานในส่วนที่เกี่ยวข้องให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2. กิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) กิจกรรมสนับสนุนเพื่อขับเคลื่อนให้กิจกรรมหลักของบริษัทฯ ดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย

2.1. การบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resources Management)

พนักงานเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น จึงให้ความสำคัญตั้งแต่เริ่มกระบวนการสรรหาคัดเลือกพนักงานที่มีความโปร่งใส ดำเนินการด้วยความเสมอภาค และเป็นธรรม การคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับคุณสมบัติที่กำหนดไว้ และมีการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สามารถแข่งขันและจูงใจพนักงานได้ รวมทั้งการดูแลเอาใจใส่และการสร้างขวัญกำลังใจแก่พนักงานเป็นอย่างดี อีกทั้ง

ยังมีการส่งเสริมให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้โอกาสในการเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพ และมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ที่ชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานเกิดความรัก ความผูกพันกับบริษัทฯ และร่วมทุ่มเทสร้างสรรค์พัฒนาการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

2.2. การจัดซื้อจัดหา (Procurement)

จัดหาอุปกรณ์เครื่องมือในการทำงานที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพ ด้วยความโปร่งใส ให้ความเป็นธรรมแก่บริษัทคู่ค้า รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะจัดหาคู่ค้าที่สนับสนุนการต่อต้านทุจริตซึ่งเป็นแนวทางที่บริษัทฯ ยึดมั่น

2.3. การพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อสินค้าและบริการ (Technology Development)

ปรับปรุงกระบวนการให้บริการ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและโลกธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมทั้งศึกษา ค้นคว้า และ/หรือหาคู่ค้าเพื่อร่วมพัฒนา นำเสนอผลิตภัณฑ์ และ/หรือ รูปแบบใหม่แก่ลูกค้า นักลงทุน อยู่ตลอดเวลา เพื่อเพิ่มทางเลือกและโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า นักลงทุนได้อย่างยั่งยืน

2.4. โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)

ดูแล พัฒนา ปรับปรุงระบบงานสำคัญๆ ในการดำเนินธุรกิจให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และมีประสิทธิภาพ

2.5. การจัดหาแหล่งเงินทุน (Financial Planning)

พิจารณาและศึกษาความเป็นไปได้ในจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะนำมาใช้สนับสนุนการลงทุน และประกอบธุรกิจ ในต้นทุนที่ต่ำลง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้รวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จากการวิเคราะห์ห่วงโซ่คุณค่า พิจารณาประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ ทบทวนข้อมูลที่ได้จากผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกในทุกๆ ช่องทาง จากนั้น จัดลำดับความสำคัญในแต่ละประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ สรุปได้ดังนี้

ประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย	ประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย	
	- การกำกับดูแลกิจการที่ดี - การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน - การเคารพสิทธิมนุษยชน - การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - การดูแลอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ดีในการทำงาน - การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม - การมีส่วนร่วมดูแลสิ่งแวดล้อม	- การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม - ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและเจ้าหนี้ - มีผลิตภัณฑ์และบริการตอบโจทย์ในราคาที่ยุติธรรม - การจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็วและเป็นธรรม - ความปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล - มีนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย - ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีและต่อเนื่อง - ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อกำหนด ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า ถูกต้อง และโปร่งใส

3.2.2 การมีส่วนร่วมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนสำคัญในการพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงให้ความสำคัญและได้ทบทวนรูปแบบการจัดกิจกรรมและช่องทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อย เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้เข้ามามีส่วนร่วมและเสนอข้อคิดเห็นได้อย่างโปร่งใสและเหมาะสม ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม/ช่องทางการสื่อสาร
ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน	- บริษัทฯ มีการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและทิศทางการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้มีผลตอบแทนการลงทุนที่ดีและต่อเนื่อง - บริษัทฯ มีแผนการลงทุนในธุรกิจใหม่หรือขยายขอบเขตการให้บริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ - บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรและการควบคุมภายในที่ดี ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทำให้ธุรกิจไม่หยุดชะงัก - บริษัทฯ มีการกำกับดูแลและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วนทันเหตุการณ์ และโปร่งใส รวมถึงเปิดเผยผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้เห็นทิศทางการเจริญเติบโตและการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง - บริษัทฯ มีการดูแลผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน	- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบตามหลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ - มีคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการในทุกกระบวนการดำเนินงาน - ดำเนินโครงการที่สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของคู่ค้า เช่น สร้างความร่วมมือกับคู่ค้าในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ร่วมกัน และการจัดอบรมให้ความรู้และฝึกทักษะในด้านต่างๆ ให้กับคู่ค้า เป็นต้น - มีการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและมีการติดตามความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและ - ประสิทธิภาพอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งผ่านแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน - มีการกำหนดกรอบกติกาการแข่งขันภายใต้กรอบกฎหมาย เงื่อนไขสัญญาต่างๆ ที่มีต่อพันธมิตรคู่ค้าอย่างเคร่งครัด - มีนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสเป็นธรรม และชัดเจน - มีการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบถึงสิ่งที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจผ่านสื่อต่างๆ	- การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี - สื่อสารผลการดำเนินงานผ่านรายงาน 56-1 One Report และเว็บไซต์ของบริษัทฯ - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการเสนอวาระ และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การแถลงกลยุทธ์และผลการดำเนินงานรายไตรมาส ผ่านกิจกรรม นักลงทุนสัมพันธ์ อาทิ Analyst Meeting และ Opportunity Day - มีการจัดกิจกรรมร่วมกับผู้ถือหุ้นในทุกปี อาทิ โครงการพลังบุญทิพย์ 9 เดือน 9 ถวายในหลวง - มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลากหลายทั้งช่องทาง Online และ Offline เช่น ณ ที่ทำการของบริษัทฯ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ เว็บไซต์ Facebook และ Line Official Account ของบริษัทฯ เป็นต้น

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม/ช่องทางการสื่อสาร
หุ้นส่วนทางธุรกิจ ประกอบด้วย ตัวแทน/นายหน้า คู่ค้า คู่สัญญา พันธมิตรทางธุรกิจ คู่แข่ง	• บริษัทฯ มีการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ มีความโปร่งใส และเป็นธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี • ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง รวดเร็ว • บริษัทฯ มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และการแข่งขันราคาที่เป็นธรรม • บริษัทฯ มีการประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง • บริษัทฯ มีการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด • บริษัทฯ มีการจัดการเรื่องผลประโยชน์ด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง เป็นธรรม ตรงไปตรงมา • บริษัทฯ มีการส่งเสริมการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ • บริษัทฯ มีการแลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับธุรกิจและได้รับข้อมูลเรื่องกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับธุรกิจ • การเป็นพันธมิตรเพื่อเพิ่มคุณค่าต่อกันอย่างยั่งยืน • บริษัทฯ มีการดำเนินการโดยที่กิจการไม่มีการหยุดชะงัก	• ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบตามหลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ • มีคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการในทุกกระบวนการดำเนินงาน • ดำเนินโครงการที่สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของคู่ค้า เช่น สร้างความร่วมมือกับคู่ค้าในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ร่วมกัน และการจัดอบรมให้ความรู้และฝึกทักษะในด้านต่าง ๆ ให้กับคู่ค้า เป็นต้น • มีการจัดอบรมให้ความรู้และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน ทั้งเรื่องกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับและเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ • มีการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและมีกระบวนการติดตามความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ผ่านแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน • มีการกำหนดกรอบกติกาการแข่งขันภายใต้กรอบกฎหมาย เงื่อนไขสัญญาต่าง ๆ ที่มีต่อพันธมิตรคู่ค้าอย่างเคร่งครัด • มีนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสเป็นธรรม และชัดเจน • มีการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบถึงสิ่งที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจผ่านสื่อต่าง ๆ	• มีช่องทางการสื่อสารนโยบายของบริษัทฯ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องที่หลากหลายทั้ง Online และ Offline รวมถึงมีการเข้าพบลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการจัดตั้งหน่วยลูกค้าสัมพันธ์ที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นการเฉพาะ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม/ช่องทางการสื่อสาร
ลูกค้า	- บริษัทฯ มีการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ มีความโปร่งใส และเป็นธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ในราคาที่ยุติธรรม - ได้รับข้อมูลของผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน - ได้รับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็วและเป็นธรรม - บริษัทฯ มีการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า	- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการปฏิบัติตามจริยธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจ และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงมีนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน - ทำการวิจัยตลาด หาความต้องการของลูกค้าและนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ มุ่งเน้นนวัตกรรมโดยประยุกต์ใช้ดิจิทัลเทคโนโลยีและสร้างช่องทางการสื่อสาร ช่องทางการขาย ช่องทางให้บริการอย่างครบวงจร ไร้รอยต่อทั้ง Online และ Offline - บริษัทฯ มีนโยบายการทำสินไหมเชิงรุก (Proactive Claim) และจัดสรรทีมงานเฉพาะกิจ ซึ่งเป็นพนักงานจากทุกหน่วยงานในองค์กรในการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า - มีการกำหนดมาตรฐานในการให้ข้อมูลลูกค้า ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัย ความคุ้มครอง รวมถึงข้อมูลด้านการบริการทุกประเภท - การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และมีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลความลับลูกค้า ตลอดจนให้ความสำคัญในเรื่องของการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า	- การสื่อสารและให้บริการกับลูกค้า เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดแบบไร้รอยต่อ (Seamless Experience) ผ่านช่องทางที่หลากหลายและเชื่อมต่อกันทั้งช่องทาง Online และ Offline ของบริษัทฯ และพันธมิตร อาทิ ช่องทาง Online ผ่าน Line Official Account, Facebook Fanpage, Dhipaya Website ช่องทาง Offline ณ ที่ทำการของบริษัทฯ ทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทฯ สำนักงานตัวแทน รวมถึงธนาคารและพันธมิตรต่าง ๆ เป็นต้น - การทำกิจกรรมร่วมกับลูกค้าและตัวแทนขาย - การเข้าร่วมกิจกรรม ออกบูธ หรืองานจัดแสดงสินค้าต่าง ๆ - มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลากหลายทั้งช่องทาง Online และ Offline เช่น ณ ที่ทำการของบริษัทฯ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ เว็บไซต์ Facebook และ Line Official Account ของบริษัทฯ เป็นต้น

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม/ ช่องทางการสื่อสาร
พนักงาน	- ได้รับค่าตอบแทน สวัสดิการ ความก้าวหน้าทางอาชีพ และสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรม - การดูแลอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ดีในการทำงาน - ได้รับการเรียนรู้ พัฒนาทักษะ และส่งเสริมองค์ความรู้แก่พนักงาน - การรับเรื่องร้องเรียน และแก้ไขข้อร้องเรียน	- ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีนโยบายการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นเพศ อายุ เชื้อชาติ ดังนี้ - มีเกณฑ์ในการประเมินผลงาน กำหนดค่าตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่พนักงานอย่างชัดเจนและเป็นธรรม - มีแผนสืบทอดตำแหน่งขององค์กร - พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมองค์ความรู้แก่พนักงาน ผ่านการอบรมทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งพัฒนาสมรรถนะ (Competency Development) โดยมีตัวชี้วัดที่ชัดเจนและสอดคล้องกับการประเมินจากดัชนีชี้วัดระดับสากล - ให้ทุนการศึกษาพนักงานอย่างต่อเนื่อง - มีนโยบายสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีทั้งกายภาพและวัฒนธรรมการทำงาน - ดูแลเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัย - จัดทำช่องทางให้พนักงานสามารถเสนอข้อคิดเห็น และข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารได้โดยตรง	- มีการสื่อสารชี้แจงข้อมูลต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นสิทธิประโยชน์ สวัสดิการ ข้อมูล ข่าวสารทั่วไป รวมถึงข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับพนักงานในช่องทางที่หลากหลาย ทั้งช่องทาง Online และ Offline เช่น E-Mail, Intranet, Workplace ของบริษัทฯ เป็นต้น - แบบสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันต่อองค์กรประจำปี - การจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม - พนักงานสามารถเสนอความเห็นถึงผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอแนะ สอบถาม หรือร้องเรียนได้โดยตรงผ่านหลากหลายช่องทาง โดยไม่จำเป็นต้องระบุตัวตน
ชุมชน สังคม และ สิ่งแวดล้อม	- การคำนึงถึงผลกระทบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทฯ - ความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เอกชน และองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร - การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง และทันต่อเหตุการณ์ ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องเรียนจากชุมชน สังคม องค์กรที่ไม่แสวงหากำไรและสื่อมวลชน - การดำเนินงานที่โปร่งใสและตรวจสอบได้	- จัดตั้งและมอบหมายหน่วยงานรับผิดชอบในการติดต่อ ประสานงานกับหน่วยงานราชการอย่างเหมาะสม - ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - ติดตามข้อมูลข่าวสารจากสื่อมวลชน เพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดแนวทางการดำเนินงาน - ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีจิตอาสาทำงานเพื่อส่วนรวม	มีการสื่อสารนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกิจกรรมเพื่อสังคม ผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ไปยังบริษัทฯ และสำนักข่าวต่าง ๆ ทั้งช่องทาง Online และ Offline

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม/ช่องทางการสื่อสาร
ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม (ต่อ)	- การดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด อีกทั้งร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ปัญหาและบรรเทาผลกระทบอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามเป้าประสงค์ ทั้งระดับประเทศและระดับสากล - การติดต่อ ประสานงานกับชุมชนและหน่วยงานราชการที่รวดเร็ว - การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคม รวมถึงสนับสนุนสินค้าในชุมชนเพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจในพื้นที่	- มีการจัดกิจกรรมและเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างสม่ำเสมอ อาทิ 1. โครงการ TIP Zone 2. โครงการ TIP Smart Assist 3. โครงการรณรงค์ความปลอดภัยบนท้องถนน	มีการสื่อสารกับชุมชนผ่านการร่วมกิจกรรมต่างๆ รวมถึงรับฟังคำแนะนำ ข้อคิดเห็น หรือการร้องขอความช่วยเหลือของชุมชน โดยการตั้ง TIP Zone Facebook Fanpage และ ทิพย์ประกันภัย Facebook Fanpage ซึ่งเป็นช่องทาง Social Media ปัจจุบันมีผู้ติดตามกว่า 458,000 ราย
หน่วยกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง	- ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ถูกต้อง และโปร่งใส - การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน - การบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล	- การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - การเปิดเผยสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยกำกับต่าง ๆ อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และตามกำหนดเวลา	- จัดทำรายงานประจำปีพร้อมเอกสารประกอบ - จัดทำรายงานและเอกสารตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับต่าง ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นข้อมูลให้กับผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ

การดูแลผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงมุ่งมั่นและให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน

จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามความคาดหวังของผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นไปตามกฎระเบียบ และเกณฑ์ที่กำหนดของหน่วยกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นต้น โดยจัดการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่างกันอย่างมีประสิทธิภาพ

2. หุ้นส่วนทางธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้า คู่สัญญา พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่แข่ง

มีการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับธุรกิจที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรมในทุกกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง มีการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบถึงนโยบายของบริษัทฯ และข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องที่หลากหลายทั้ง Online และ Offline

3. ลูกค้า

มีการออกผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงดำเนินการด้านสินไหมทดแทนและปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างเป็นธรรม ดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเต็มประสิทธิภาพ ตั้งแต่การแจ้งเหตุ พิจารณาและจ่ายเงินค่าสินไหม มีช่องทางการติดต่อที่หลากหลาย

4. พนักงาน

ให้ความสำคัญกับพนักงานในมิติต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม การพัฒนาทรัพยากรบุคคล การสรรหาคัดเลือกพนักงาน การรักษาพนักงานที่มีความสามารถ สวัสดิการและแรงงานสัมพันธ์ รวมถึงการคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีทั้งกายและใจ มีความพร้อมสำหรับการทำงาน นำไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืนของบริษัทฯ

5. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

มีส่วนร่วมกับกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้นในทุกมิติ โดยโครงการ TIP Smart Assist คอยดูแลทุกคนที่ประสบภัย และคอยให้ความช่วยเหลือประชาชน มีการพัฒนาการบริการที่ใส่ใจในสิ่งแวดล้อม โครงการ TIP Zone ที่มุ่งเน้นการเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน และร่วมสร้างสังคมที่น่าอยู่ ทั้งในด้านของเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และความปลอดภัย สร้างความตระหนักให้กับประชาชนทุกคนสามารถนำเครื่องมือของการประกันภัยมาใช้ดูแลตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน

6. หน่วยกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

จากประกาศกระทรวงแรงงานที่กำหนดให้แรงงานต่างด้าวสัญชาติกัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม ที่ต้องการทำงานในราชอาณาจักรไทยต้องแนบเอกสารต่าง ๆ เพื่อขอรับใบอนุญาตทำงาน ซึ่งรวมถึงเอกสารการรับประกันสุขภาพนั้น บริษัทย่อยของบริษัทฯ เป็น 1 ใน 10 บริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าว แสดงถึงการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องด้วยดีเสมอมา

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทฯ และบริษัทย่อยตระหนักว่า สิ่งสำคัญหนึ่งที่ขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนได้ คือ การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจน และมีการดำเนินการในเรื่องการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมผ่านโครงการต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงมีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยสาระสำคัญของนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมครอบคลุมเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานข้อกำหนดทางกฎหมาย โดยสอดคล้องกับประเด็นระดับโลกและคำนึงถึงประเด็นระดับท้องถิ่นในด้านสิ่งแวดล้อม
2. ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ การร่วมกิจกรรมส่งเสริมการปลูกต้นไม้ และความสำคัญในการป้องกันผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อม รวมไปถึงผลกระทบต่อระบบนิเวศที่จะส่งผลเสียต่อความหลากหลายทางชีวภาพ โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับเป้าหมายตามความตกลงปารีส มุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) รวมถึงการส่งเสริมการบริหารจัดการพลังงาน จัดการน้ำ จัดการทรัพยากร และของเสียและจัดการคุณภาพอากาศอย่างมีประสิทธิภาพ การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ พลังงาน และน้ำอย่างยั่งยืน
3. กำหนดให้มีการตรวจติดตามผลการดำเนินงานและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการปฏิบัติงาน และดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
4. กำหนดให้ทำการประเมินความเสี่ยงหรือการสอบทานอย่างรอบด้านในมิติสิ่งแวดล้อม รวมถึงประเมินผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมตลอดวัฏจักรผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ เพื่อให้ทราบถึงสถานะและความสามารถในการดำเนินการทางด้านสิ่งแวดล้อม
5. เสริมสร้างความรู้และความตระหนักเรื่องการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมให้พนักงาน คู่ค้า คู่สัญญา และพันธมิตรทางธุรกิจ
6. สื่อสารนโยบายและข้อกำหนดไปยังผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าคู่ค้า คู่สัญญา และพันธมิตรทางธุรกิจ ดำเนินการตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสม สอดคล้องกับนโยบาย กฎระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องของประเทศที่ดำเนินกิจการ
7. เปิดเผยผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมสู่สาธารณะ

ความมุ่งมั่นและเป้าหมาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ จึงให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า รวมถึงอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมธรรมชาติที่มีอยู่แล้วให้คงอยู่สืบต่อไป ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงมุ่งมั่นและตั้งเป้าหมายในการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับเป้าหมายตามความตกลงปารีส มุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ส่งเสริมการบริหารจัดการพลังงาน จัดการน้ำ จัดการทรัพยากรและของเสีย และจัดการคุณภาพอากาศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ พลังงาน และน้ำอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการติดตามดูแลการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานที่กำหนด

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการรณรงค์ ส่งเสริม และสนับสนุนการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรในมิติต่าง ๆ ผ่านการสื่อสาร ให้ความรู้ และสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการประหยัดพลังงาน และการลดใช้ทรัพยากรจากกระบวนการปฏิบัติงาน ได้อย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

1. ร่วมสร้างสังคมสีเขียว

1.1. พันธกิจในการเข้าร่วมอาคารสีเขียว

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงานให้มีความยั่งยืน ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน เพื่อสร้างอนาคตที่ดีต่อลูกค้า ชุมชน และโลกของเรา

- เพิ่มพื้นที่สีเขียวโดยการปลูกต้นไม้ เพื่อช่วยเพิ่มออกซิเจนในชั้นบรรยากาศ และ ให้ร่มเงา เพื่อลดความร้อนของอาคาร
- ใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน ทั้งระบบแสงสว่าง และ ประปา สำหรับพื้นที่สำนักงานที่ปรับปรุงใหม่

1.2. ลดการปล่อยของเสีย

ในปี 2566 พนักงานได้เข้าร่วมโครงการลดของเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ซ้ำและนำกลับมาใช้ใหม่

- การใช้รีไซเคิลวัสดุสำนักงาน รวมถึงการลดการใช้กระดาษด้วยการปรับปรุงแบบในการทำงานใหม่
- จัดทำโครงการ “ส่งขยะกำพร้ากลับบ้าน” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเปลี่ยนขยะกำพร้าเป็น “พลังงาน” เพื่อโลกที่ยั่งยืน ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2566 สามารถนำขยะเพื่อเปลี่ยนไปเป็นพลังงานได้ 1,990 กก. และตลอดทั้งโครงการ สามารถนำขยะเพื่อเปลี่ยนไปเป็นพลังงานได้มากถึง 3,330 กก.
- มีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ และจัดทำโครงการคัดแยกขยะก่อนทิ้ง โดยแบ่งประเภทขยะตามลักษณะการย่อยสลาย ได้แก่ ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล ขยะเปียก ขยะอันตราย เพื่อเป็นการช่วยหน่วยงานภาครัฐ สามารถคัดแยกทำลายได้ถูกขั้นตอน เพื่อไม่ก่อให้เกิดมลภาวะทางอากาศ และลดการปล่อยของเสีย

ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้ในโครงการเปลี่ยนรถยนต์ของบริษัทฯ ให้เป็นรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle)

2. โอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน

2.1. การอนุรักษ์น้ำ

ในแต่ละปี บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการใช้น้ำประปาทั้งภายในและภายนอกอาคารสำนักงานจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการอนุรักษ์น้ำเพื่อลดปริมาณการใช้น้ำลง โดยมีโครงการที่ได้ดำเนินการดังนี้

- ระบบสุขภัณฑ์ในอาคาร เป็นระบบแบบประหยัดน้ำ ซึ่งจะมีระบบควบคุมการไหลของน้ำให้ใช้น้ำในปริมาณที่น้อยลงกว่าสุขภัณฑ์ปกติ
- พื้นที่สีเขียวภายนอกอาคารจะเลือกปลูกต้นไม้ที่เป็นพืชทนแล้ง ต้องการน้ำน้อย หรือใช้วัสดุต้นไม้เทียม เพื่อลดการใช้น้ำ แต่ยังสามารถใช้กรองฝุ่นและให้ร่มเงา เพื่อลดความร้อนอาคารได้

2.2. การส่งเสริมให้ลูกค้ามีส่วนร่วม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม มีการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดึงดูดความสนใจของลูกค้าที่มีจิตสำนึกในการรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อม อาทิ การรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า (Electronic Vehicle Car) การออกกรมธรรม์ประกันภัยอิเล็กทรอนิกส์ (e-Policy) การนำเอารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าและ Scooter เข้ามาให้บริการลูกค้าและประชาชนในรูปแบบของ EV Surveyor และ TIP Smart Scooter การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองกรณีที่เกิดเหตุความเสียหายและส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมผ่านกรมธรรม์ประกันภัย เช่น Environment Protect Premises Insurance Policy และให้ความคุ้มครองความรับผิดกรณีที่เกิดเหตุความเสียหายและส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมสำหรับธุรกิจ เป็นต้น

2.3. การประหยัดไฟ

ซึ่งในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายการประหยัดไฟเพื่อลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าลง โดยมีโครงการที่ได้ดำเนินการดังนี้

- การติดตั้งระบบเปิด-ปิด แสงสว่างแบบอัตโนมัติ เพื่อลดการเปิดไฟฟ้าทิ้งไว้ ซึ่งเป็นเหตุให้เกิดการสิ้นเปลืองพลังงานไฟฟ้า
- การปิดไฟโซนที่ยังไม่มีพนักงานเข้ามาทำงาน
- โครงการเปลี่ยนหลอดไฟเป็นหลอด LED เพื่อลดอัตราการใช้พลังงานอย่างสิ้นเปลืองของหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์
- มีมาตรการให้ใช้อุปกรณ์แบบประหยัดพลังงาน ทั้งระบบแสงสว่าง และ ประปา สำหรับการติดตั้งอุปกรณ์ทดแทนหรืออุปกรณ์ใหม่
- มีมาตรการกำหนดเวลาเปิด-ปิด ระบบทำความเย็นของอาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับเวลาทำการของสำนักงาน พร้อมทั้งปรับระดับอุณหภูมิระบบหล่อเย็นให้เหมาะสม เพื่อลดการเผาผลาญพลังงานไฟฟ้าเกินความจำเป็น

ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาความเป็นไปได้ในโครงการติดตั้งระบบผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ (Solar Rooftop) ภายในพื้นที่อาคารทิพย์ประกันภัย สำนักงานใหญ่ พระราม 3

2.4. ผลการดำเนินงานด้านการใช้พลังงาน

จากการดำเนินกิจกรรมเพื่อลดการใช้พลังงานในด้านต่างๆ ส่งผลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีผลการดำเนินงานดังนี้

• การใช้น้ำ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการใช้น้ำต่อเบียร์ประกันภัยรับในแต่ละปี ลดลงในอัตรา 1% ซึ่งปริมาณการใช้น้ำที่เกิดขึ้นจริงในปี 2566 มีจำนวน 79,791 ลูกบาศก์เมตร ปี 2565 มีปริมาณการใช้น้ำที่เกิดขึ้นจริง จำนวน 75,945 ลูกบาศก์เมตร ส่วนปริมาณการใช้น้ำที่เกิดขึ้นจริงในปี 2564 มีจำนวน 73,478 ลูกบาศก์เมตร

ผลการดำเนินโครงการอนุรักษ์น้ำภายในอาคารสำนักงาน ต่อ เบียร์ประกันภัยรับในแต่ละปี

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ปริมาณการใช้น้ำ (ลิตร) ต่อ เบียร์ประกันภัยรับ	0.250%	0.233%	0.229%
อัตราการเปลี่ยนแปลง	ลดลง 18.57%	ลดลง 6.68%	ลดลง 1.65%

• การใช้ไฟฟ้า

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการใช้ไฟฟ้าต่อเบียร์ประกันภัยรับในแต่ละปี ลดลงในอัตรา 5% ซึ่งปริมาณการใช้ไฟฟ้าที่เกิดขึ้นจริงในปี 2566 มีจำนวน 4,305,000 กิโลวัตต์ ปี 2565 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าที่เกิดขึ้นจริง จำนวน 4,286,000 กิโลวัตต์ และ ปริมาณการใช้ไฟฟ้าที่เกิดขึ้นจริงในปี 2564 มีจำนวน 4,051,000 กิโลวัตต์

ผลการดำเนินโครงการประหยัดไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงาน ต่อ เบียร์ประกันภัยรับในแต่ละปี

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์) ต่อ เบียร์ประกันภัยรับ	0.0138%	0.0132%	0.0124%
อัตราการเปลี่ยนแปลง	ลดลง 13.58%	ลดลง 4.48%	ลดลง 5.97%

นอกจากนี้ ได้มอบหมายให้คณะทำงานสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งมีหน้าที่กำหนดนโยบาย และมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่ส่งเสริมและให้ความสำคัญในเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล พิจารณาแผนกลยุทธ์ รูปแบบในการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการจัดการความเสี่ยง รวมถึง ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ และรายงานผลด้าน ESG ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ได้มีการรณรงค์ให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญ มีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ข่าวสารและความรู้ในเรื่องต่าง ๆ ให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้ง Online และ Offline อย่างต่อเนื่อง ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร เพื่อส่งเสริม สร้างความตระหนักให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดการใช้พลังงาน ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ได้แก่
 - ปิดไฟ และอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน
 - ขึ้นบันได 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟต์
 - ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศ 25 องศา
 - ถอดปลั๊กอุปกรณ์ไฟฟ้าทุกครั้งที่ไม่ใช้
 - ส่งข้อมูลต่าง ๆ ทางอีเมลแทนการใช้อีกระดาษ
 - ปิดจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งเมื่อไม่ใช้งานเกิน 15 นาที
 - รณรงค์ลดการใช้อีกระดาษ โดยการใช้กระดาษรีไซเคิล
 - ดับเครื่องยนต์ เมื่อจอดรถ
 - รณรงค์ให้พนักงานลดการใช้พาหนะส่วนตัวมาทำงาน โดยจัดให้มีรถรับ-ส่ง ตามจุดรถไฟฟ้า และรถไฟใต้ดิน
2. สื่อสาร ประชาสัมพันธ์โครงการ รวมถึงให้ความรู้ในเรื่องวิธีการลดโลกร้อนต่าง ๆ ผ่าน Email และ Workplace ของบริษัทฯ ได้แก่
 - ประชาสัมพันธ์ กิจกรรมรณรงค์ เชิญชวน ให้พนักงานแยกขยะให้ถูกวิธีเพื่อผลดีต่อโลกของเรา
 - ประชาสัมพันธ์ เชิญชวนให้พนักงานร่วมโครงการ “ส่งขยะกำพรวักกลับบ้าน” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

3. ผู้นำโครงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมร่วมกับชุมชน

3.1 โครงการพลังพิทักษ์โลก

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินโครงการพลังพิทักษ์โลกเพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อม เพื่อมีส่วนร่วมในการลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์และเพิ่มพันธุ์สัตว์น้ำทั้งน้ำจืดและน้ำเค็ม เพิ่มทรัพยากรในระบบนิเวศเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการจำนวน 5 ครั้ง ดังนี้

- โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 25

ผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษาและพันธมิตร ร่วมกันปลูกป่าโกงกางเพื่อเพิ่มพื้นที่ป่าชายเลน และปล่อยปูทะเล และแมงดาทะเลเป็นการเพิ่มพันธุ์ปูทะเล และพันธุ์แมงดาทะเล เพื่อสร้างระบบนิเวศให้สมบูรณ์ และเพิ่มจำนวนสัตว์น้ำให้เพิ่มขึ้น ณ ปากคลองน้ำเขียว ชุมชนบ้านน้ำเขียว อ.แหลมงอบ จ.ตราด

- โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 26

ผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษาและพันธมิตร ร่วมกันปลูกป่า ณ โครงการอุทยานธรรมชาติวิทยาอันเนื่องมาจากพระราชดำริ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ตั้งอยู่ในบริเวณเทือกเขาตะนาวศรี อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี ครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด 132,905 ไร่ จัดตั้งขึ้นตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่ออนุรักษ์และฟื้นฟูพื้นที่ป่า สำรวจสภาพทางสังคมทางกายภาพและชีวภาพ เพื่อจัดทำเป็นแหล่งความรู้ และเผยแพร่ความรู้ แก่เด็ก เยาวชน และประชาชน และประยุกต์ความรู้ให้เกิดประโยชน์ต่อการดำรงชีวิตต่อไป

- โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 27

ผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษาและพันธมิตร ปล่อยพันธุ์ปลาบึก เพื่อระบบนิเวศและเพิ่มจำนวนสัตว์น้ำให้เพิ่มขึ้น ณ ห้วยทะเลหลวง แผ่นดินศักดิ์สิทธิ์รูปหัวใจซึ่งเป็นโครงการตามแนวพระราชดำริเพื่อแก้ปัญหาหน้าท่วมและน้ำแล้งซ้ำซากในพื้นที่จ.สุโขทัย

- โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 28

ผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษาและพันธมิตร ปล่อยพันธุ์ปลาบึก เพื่อระบบนิเวศและเพิ่มจำนวนสัตว์น้ำให้เพิ่มขึ้น ณ พระราชานุสาวรีย์สมเด็จพระสุริโยทัย ห้วยมะขามหย่อง จ.พระนครศรีอยุธยา มีเนื้อที่ทั้งหมด 250 ไร่ ซึ่งพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้เป็นพื้นที่แก้มลิง 180 ไร่ที่จุน้ำได้ถึง 2,100,000 ลูกบาศก์เมตรเพื่อแก้ไขปัญหา น้ำท่วมในฤดูน้ำหลากและในฤดูแล้งจะนำน้ำที่กักเก็บไว้ให้เกษตรกรได้ใช้ในการเพาะปลูก จัดเป็น “ผืนแผ่นดินแห่งพระมหากรุณาธิคุณ” ร่วมกับทุ่งภูเขาทองที่อยู่ใกล้เคียงด้วย

- โครงการพลังพิทักษ์โลก ครั้งที่ 29

ผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษาและพันธมิตร ปล่อยพันธุ์ปลาหมอไทย เพื่อระบบนิเวศ เป็นการอนุรักษ์และเพิ่มจำนวนสัตว์น้ำพันธุ์พื้นถิ่นให้มากขึ้น ณ พิพิธภัณฑ์การเกษตรเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว จ.ปทุมธานี

3.2 โครงการเพื่อสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์อื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินโครงการต่าง ๆ เพื่อรณรงค์การประหยัดพลังงาน และสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กร ร่วมกันประหยัดพลังงานลดการใช้ ทรัพยากรธรรมชาติอย่างฟุ่มเฟือย ได้แก่ โครงการ “ทิพย์ สืบสาน รักษา ต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งได้จัดทำอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวน 11 ครั้งในปี 2566 โครงการชาวทิพย์ร่วมใจประหยัดพลังงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดทำป้ายข้อความรณรงค์ ประชาสัมพันธ์ตามจุดต่าง ๆ ขององค์กร

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย เชื่อว่า “พนักงานเป็นทรัพยากรอันมีค่าที่สุด” จึงให้ความสำคัญกับพนักงาน ตั้งแต่การสรรหา การพัฒนาศักยภาพและความสามารถให้มีความรู้และทักษะสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยการสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ที่เป็นระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างเต็มศักยภาพและร่วมขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตตามกลยุทธ์ขององค์กร นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการดูแลเรื่องสิทธิมนุษยชน ที่ไม่ใช่แค่เรื่องของ “สิทธิ” แต่ครอบคลุมถึงการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความ

เคารพ ให้เกียรติ และยอมรับในความแตกต่าง ควบคู่กับการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญกับการจัดการปัญหาการดำรงชีพ และคุณภาพชีวิต การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม และการรักษาสมาคมระบบนิเวศ โดยส่งเสริมให้ชุมชนและสังคมเกิดกระบวนการเรียนรู้ ตระหนักเข้าใจปัญหา พัฒนาปรับตัว สร้างภูมิคุ้มกันและแก้ปัญหาด้วยตนเอง รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนและขยายผลความสำเร็จของชุมชนสู่ชุมชนอื่น ๆ ในวงกว้าง

บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่สัญญา ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งยังส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1.1 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยมูลค่าที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทางการดำเนินการ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

1.2 ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR) ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การดำเนินธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

1.3 การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัย รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.4 การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึก แก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

2. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ เพื่อให้การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ความเสี่ยง และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยการปฏิบัติต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ คำนึงถึงความเสมอภาค และเสรีภาพที่เท่าเทียมกัน ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ภาษา เผ่าพันธุ์ สีผิว เพศ อายุ การศึกษา สภาวะทางร่างกาย หรือสถานะทางสังคม รวมถึงจัดให้มีการดูแลไม่ให้อิทธิพลของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม อันรวมถึงการไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานบังคับ

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด ทั้งจากพนักงาน คู่ค้า และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ได้สร้างผลกระทบต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม อันเป็นปัจจัยที่จะช่วยเพิ่มมูลค่าของกิจการและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขัน และการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในอนาคต บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน โดยจัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมเหมาะสมตามศักยภาพของพนักงาน และมีกระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม รวมทั้งจัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานอย่างเหมาะสม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรทุกระดับ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมสัมมนาวิชาการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถและเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากร รวมถึงปลูกฝังทัศนคติที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม และการทำงานเป็นทีมแก่บุคลากร และสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับโดยไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน

นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม หรือการกระทำที่ไม่ถูกต้องในบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงให้การคุ้มครองพนักงานที่รายงานเรื่องดังกล่าว ตลอดจนคำนึงถึงความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยส่งเสริมให้ความปลอดภัยเป็นวาระสำคัญ

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ และปราศจากอุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการทำงานของพนักงาน

5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะคิดค้นผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ในราคาที่ยุติธรรม เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบและช่องทางให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย จะปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ และรักษาความลับของลูกค้า ตลอดจนมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้า ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม เพื่อรักษาคุณภาพที่ได้มาตรฐานสากลและยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน 100% และสร้างความพึงพอใจในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นส่งเสริมการสร้างความรู้สู่ชุมชน สร้างงาน และกระจายรายได้ ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน เพื่อการพัฒนาสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน รวมทั้งสนับสนุนการจัดกิจกรรมและปลูกจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมขับเคลื่อนสังคมไทยให้มีการพัฒนาด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังเปิดโอกาสให้ชุมชน สังคม หรือผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ตามความเป็นจริงสามารถสื่อสาร เสนอแนะ หรือร้องทุกข์ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้จัดเตรียมไว้

ทั้งนี้ ในปี 2566 ไม่มีข้อร้องเรียนจากกลุ่มคนในสังคม ชุมชน หรือผู้มีส่วนได้เสียที่อาจมีผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แต่อย่างใด

7. การลงทุนและจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งเน้นการลงทุนไปในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่สร้างประโยชน์ต่อสังคมประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตลอดจนสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นควบคู่กันไป โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งเกิดจากการร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ กับธนาคารออมสิน และบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 31 โดยให้บริการสินเชื่อที่ดินและขายฝาก และ บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ยังได้จัดตั้งบริษัท เงินดีดี จำกัด ร่วมกับธนาคารออมสิน เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ไม่มีหลักประกัน (Personal Loan) แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งภายใต้รูปแบบธุรกิจของบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด และบริษัท เงินดีดี จำกัด จะช่วยให้ประชาชน และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนถูกลงด้วยอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรม และแก้ไขปัญหาหนี้สินของภาคประชาชนได้ อันเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือสังคมไทย

นอกจากนี้ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีแนวทางการลงทุน ในหลักทรัพย์โดยคำนึงถึง ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยพิจารณาจากบริษัทจดทะเบียน ที่มีผลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG

Rating ตั้งแต่ระดับ BBB ขึ้นไป ซึ่งเป็นบริษัทที่มีการนำแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงพร้อมรับมือกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เช่น การมีส่วนร่วมบรรเทาปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน มีการดูแลพนักงาน มีส่วนร่วมพัฒนาและสร้างประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส เป็นต้น ซึ่งปัจจุบัน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่มีผลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ตั้งแต่ระดับ BBB ขึ้นไป ในส่วนของตราสารหนี้ร้อยละ 64 และในส่วนของตราสารทุนร้อยละ 81 (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2566)

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีพันธกิจในการส่งเสริมความเท่าเทียมและเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนสังคมให้เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น ให้การยอมรับในความหลากหลายทางเพศสภาพ ซึ่งทำได้โดยการสร้างตำแหน่งและโอกาสในการทำงาน มีการพัฒนาความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริจาคเพื่อการกุศลสาธารณะ การสร้างผลิตภาพให้กับสังคม จากการสนับสนุนของบริษัทฯ ที่มีต่อประชาชนและสังคมที่ได้ดำเนินการไปนั้นก็เพื่อมุ่งหวังให้เศรษฐกิจและฐานะทางการเงินของชุมชนดียิ่งขึ้น

1. มุ่งมั่นสร้างความเท่าเทียมในที่ทำงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อการเคารพ และป้องกันสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน ไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน มีความเสมอภาค และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม โดยปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งจัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงด้านผลตอบแทน สวัสดิการ ดูแลด้านสุขภาวะ และความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน รวมทั้งพัฒนาศักยภาพแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความเท่าเทียมในที่ทำงาน ดังนี้

- จัดอบรมเพื่อสร้างความตระหนักรู้และส่งเสริมให้ LGBT ได้รับการยอมรับมากขึ้นในสถานที่ทำงานและสังคม
- จัดกิจกรรม Pride Month เพื่อร่วมสนับสนุนความหลากหลายและความเท่าเทียมกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังให้ความสำคัญกับการจ้างงานคนพิการ ซึ่งมีส่วนร่วมในการสนับสนุนและให้โอกาสคนพิการได้ทำงานหาเลี้ยงชีพและสามารถยืนหยัดอยู่ในสังคมได้อย่างเท่าเทียม ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยว่าจ้างคนพิการเข้าทำงานจำนวน 11 คน ผ่านการประสานงานการจ้างงานจากมูลนิธิต่าง ๆ ได้แก่ มูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด มูลนิธิสากลเพื่อคนพิการ มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม ดังนี้

- จ้างงานคนพิการจำนวน 4 คน เป็นพนักงานของบริษัทฯ ในตำแหน่งพนักงาน Call Center ให้บริการลูกค้าเพื่อสะดวกในการทำงาน บริษัทฯ ได้ติดตั้งอุปกรณ์การทำงานให้ที่บ้านของผู้พิการ
- จ้างงานคนพิการจำนวน 3 คน โดยเป็นการว่าจ้างจากมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด ทำหน้าที่ให้บริการนวดเพื่อสุขภาพ ซึ่งบริษัทฯ ได้มอบให้เป็นสวัสดิการแก่พนักงาน
- จ้างงานคนพิการจำนวน 4 คน โดยเป็นการว่าจ้างจากมูลนิธิสากลเพื่อคนพิการ เป็นการว่าจ้างที่เป็นไปในลักษณะสาธารณะประโยชน์ คือ การปฏิบัติงาน ณ สถานประกอบการอื่น ได้แก่ สถานพยาบาล โรงเรียน และการเกษตรกรรม

2. ความเท่าเทียมในด้านโอกาสในการพัฒนาทักษะ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินการโดยใช้ข้อมูลเป็นตัวขับเคลื่อนในการระบุนความไม่เท่าเทียมในกระบวนการด้านบุคลากร เช่น การจ้างงาน การเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนา เป็นต้น โดยกระบวนการดังกล่าวจะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลอย่างละเอียดในกระบวนการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการดังกล่าวมีความเป็นธรรม

3. ความหลากหลายของผู้บริหาร

บริษัทฯ และบริษัทย่อย คำนึงถึงประสบการณ์ในการทำงานร่วมกันของพนักงาน ซึ่งจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้และความมั่นคงทางการเงิน โดยการรวบรวมบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงคณะกรรมการบริษัทที่มีความหลากหลายในทุกๆ ระดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังมีการจัดการใหญ่ที่ยึดมั่นต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและชุมชน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ถือเป็นบุคคลที่มีประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญ มีชื่อเสียง มีภาวะผู้นำ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และมีความซื่อสัตย์สุจริตในการปฏิบัติหน้าที่

การยึดมั่นในการเคารพความแตกต่างหลากหลายนั้นว่าเป็นความได้เปรียบในการแข่งขันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกระบวนการพิจารณาคณะกรรมการเข้าใหม่ของบริษัทฯ มีการพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ได้รับการคัดเลือกในด้านความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ วิสัยทัศน์ และประสบการณ์ที่หลากหลายนอกเหนือไปจากหลากหลายทางเพศสภาพ และเชื้อชาติ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย สนับสนุนความเท่าเทียมทางเพศสภาพและชาติพันธุ์ โดยมีการเก็บข้อมูลจำนวนผู้บริหารผู้หญิง คิดเป็นจำนวน 50% ของผู้บริหารในปี 2566 และบริษัทฯ ยังมีการเพิ่มสัดส่วนการจ้างงาน และจำนวนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นผู้หญิงมาโดยตลอด

4. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญ และคุณค่าของทรัพยากรมนุษย์ จึงมีการส่งเสริม และสนับสนุนให้พนักงานทุกคนพัฒนาความรู้ ทักษะ และความเชี่ยวชาญในหลากหลายด้าน (Multi Competency) ซึ่งเป็นพื้นฐานในการสร้างรายได้เปรียบทางธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งความสามารถในการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีการวางแผนการพัฒนาศักยภาพพนักงาน และความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเป็นระบบ ด้วยการประเมินสมรรถนะในการปฏิบัติงาน (Competency) และนำผลจากการประเมินมาจัดทำแผนการพัฒนางานรายบุคคล (IDP Plan) ร่วมกับผู้บังคับบัญชา ซึ่งเครื่องมือในการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทฯ ดำเนินการทั้งแบบ Online และ Onsite ผ่านระบบ SkillLane ซึ่งเป็น Digital Training Platform การเรียนรู้ชั้นนำ เพื่อใช้ในการพัฒนาความรู้ โดยพนักงานจำนวนกว่า 1,200 คน สามารถเข้ารับการอบรมได้ทุกที่ทุกเวลา เลือกหลักสูตรในการพัฒนาทักษะ และศักยภาพได้ตามความต้องการของแต่ละบุคคลอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2566 พนักงานได้เข้ารับการฝึกอบรมในระบบออนไลน์กว่า 30 หลักสูตรและออนไลน์กว่า 800 หลักสูตร โดยจำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ยของพนักงาน ต่อคนต่อปี คิดเป็น 27 ชั่วโมง ค่าใช้จ่ายในการอบรมเฉลี่ยต่อคนกว่า 14,000 บาท นอกจากนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรที่มีศักยภาพสูง (Talent Development Plan) เพื่อเป็นการสนับสนุนความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน และเป็นการเตรียมความพร้อมให้พนักงานเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึง เป็นการสร้างความผูกพันต่อองค์กร อันเนื่องมาจากการดูแลพัฒนางานให้มีความสามารถและศักยภาพที่สูงขึ้น

5. การพัฒนาศักยภาพของคู่ค้า ตัวแทนและนายหน้าของบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักดีว่า คู่ค้า ตัวแทนและนายหน้า เป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนช่วยในการขับเคลื่อน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพให้คู่ค้า ตัวแทนและนายหน้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านการฝึกอบรมทั้งในระบบ Online และ Onsite กว่า 10 หลักสูตร โดยคิดเป็นจำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ย 6 ชั่วโมง ค่าใช้จ่ายในการอบรมโดยรวมกว่า 10,000,000 บาท

6. ความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินการสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานภายในองค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อทราบถึงความคิดเห็นของพนักงานในด้านต่างๆ ที่มีความพึงพอใจต่อองค์กรเพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์ และปรับใช้ในการพัฒนาองค์กร โดยมีเป้าหมายให้พนักงานมีความสุขในการปฏิบัติงาน มีแรงจูงใจในการสร้างผลงานที่ดี อีกทั้งยังมีความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ซึ่งจะส่งผลถึงการบรรลุเป้าหมายและความสำเร็จขององค์กรในอนาคต ร่วมกับกิจกรรมเพื่อพัฒนาความพึงพอใจ ความผูกพันของพนักงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงพัฒนา การดูแลด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันการสูญเสียต่อชีวิต และทรัพย์สิน สร้างขวัญ กำลังใจที่ดีให้แก่พนักงาน ครอบครัวพนักงาน และยังเป็นการช่วยลดค่าใช้จ่ายจากการเกิดอุบัติเหตุพร้อมทั้งเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่องค์กร โดยมีกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความผูกพันต่อองค์กร อาทิ

- การตรวจสอบสุขภาพประจำปี
- การอบรมดับเพลิงขั้นต้น และการซ้อมอพยพหนีไฟ
- การจัดให้มีห้องสำหรับปั๊มนม และมอบของขวัญ New Born Giftset ให้กับพนักงานที่คลอดบุตร
- การจัดให้มีห้องละหมาด
- การจัดกีฬาสานความสัมพันธ์ภายในบริษัทฯ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงานดูแลสุขภาพของตนเองด้วยการออกกำลังกายแล้ว ยังเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานด้วยกันในทุกระดับ

อีกทั้ง ยังจัดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ความรู้ทางด้านสุขภาพกาย สุขภาพใจ และสุขภาพการเงิน ซึ่งได้จัดทำโครงการส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารการเงิน การลงทุน โดยนำเสนอความรู้ และรูปแบบวิธีการลงทุนต่าง ๆ จากวิทยากรที่หลากหลาย ผ่านหลักสูตรต่างๆ อาทิ

- กินเท่าไร จึงจะพอดีกับคุณ
- การจัดการความเครียดต่าง ๆ ด้วยตนเอง (Stress Management)
- ออฟฟิศซินโดรม แก้ได้ ง่ายนิดเดียว
- ทำความรู้จักกับโรคซึมเศร้า และภาวะวิตกกังวล
- หมดหนี้ สุขใจ มีออม
- วางแผนภาษี สไตล์มนุษย์เงินเดือน

- เลือกที่ชอบ ความเสี่ยงที่ใช่กับแผนการลงทุน
- ออมเงินร้อย ได้เงินล้าน เพื่อคนที่คุณรัก
- รู้ทันสิทธิ์ ก่อนเกษียณ จากประกันสังคม

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรม TIP นั้งเล่น โดยมีวัตถุประสงค์ให้พนักงานได้มีกิจกรรมผ่อนคลายความเครียดจากการทำงาน โดยมีกิจกรรม Workshop เช่น การปลูกไม้ประดับบริเวณโต๊ะทำงานเพื่อลดผลกระทบจากแสงสีฟ้าของคอมพิวเตอร์ กิจกรรมบอร์ดเกม เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้พนักงานแต่ละฝ่ายได้มีปฏิสัมพันธ์ร่วมกันรู้จักกัน โดยระหว่างกิจกรรม มีวงดนตรีมาช่วยสร้างบรรยากาศผ่อนคลายและความสนุกสนานให้แก่พนักงาน

บริษัทฯ ได้มีการสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร (Employee Engagement Survey) เป็นประจำทุกปี เพื่อได้ทราบถึงความคิดเห็นของพนักงานในด้านต่างๆ ที่มีผลต่อความพึงพอใจของพนักงาน อาทิ ผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน สวัสดิการ รวมไปถึงบรรยากาศในการทำงาน และนำผลการสำรวจไปวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาองค์กรด้านต่าง ๆ ให้พนักงานมีความสุขภายใต้การปฏิบัติงานภายในองค์กร มีความปรารถนาที่อยากสร้างผลงานที่ดี อีกทั้งยังมีความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ซึ่งจะส่งผลถึงการบรรลุเป้าหมายและความสำเร็จขององค์กรในอนาคตด้วยกัน

ผลสำรวจความผูกพันของพนักงาน

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
เป้าหมาย	80%	85%	85%
ผลการสำรวจ	84.50%	80.03%	84.79%

7. การตอบแทนคืนให้กับสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมร่วมกับกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ควบคู่ไปกับการพัฒนาความยั่งยืนที่ดีขึ้นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ ที่สอดคล้องกับแนวคิด ESG (Environmental Social and Governance) อีกทั้งในช่วงที่เกิดภัยพิบัติต่าง ๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อย พร้อมยื่นเคียงข้างสังคมและให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “ทิพยประกันภัย ห่วงใยทุกชีวิตในสังคม” และความภูมิใจของบริษัทฯ คือการได้รับหลากหลายรางวัลจากหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งเป็นการรับประกันว่าเป็นองค์กรที่บริการประชาชนและมอบประโยชน์ต่อสาธารณชนอย่างดียิ่ง

• โครงการ TIP Smart Assist ทีมสำรวจภัยยุคดิจิทัล

TIP Smart Assist (TSA) ทีมสำรวจภัยยุคดิจิทัลที่เป็นมากกว่าพนักงานสำรวจภัยที่คอยดูแลทุกคนที่ประสบภัยและคอยให้ความช่วยเหลือประชาชนทุกคน ภายใต้คอนเซ็ปต์ “มาไว ใส่ใจ ไม่มากเรื่อง” ครบครันไปด้วยอุปกรณ์เครื่องมือเทคโนโลยีที่ทันสมัย TSA จะถูกฝึกอบรมและพัฒนาให้ได้มาตรฐานการบริการและปฏิบัติงานได้จริง ทั้งการปฐมพยาบาลเบื้องต้น การช่วยเหลือชีวิตเบื้องต้นหรือการทำ CPR การอบรมความรู้เกี่ยวกับการเข้าช่วยเหลือบนท้องถนน ยกระดับการบริการให้สอดคล้องตามหลักการ ESG ที่เปิดรับทุกความหลากหลายไม่ว่าจะเป็นเพศไหนก็สามารถเป็นนักสำรวจภัยได้ ฉีกภาพเดิมที่จะต้องเป็นผู้ชายเท่านั้น การพัฒนาการบริการที่ใส่ใจในสิ่งแวดล้อมทั้งการนำเอาเทคโนโลยีมาใช้เพื่อประหยัดการทำเคลมที่ต้องใช้เอกสารที่เป็นกระดาษจำนวนมาก การพัฒนาไปสู่ EV Surveyor และ TIP Smart Scooter ด้วยการนำรถจักรยานยนต์ไฟฟ้าเข้ามาให้บริการประชาชน หรือ Scooter ที่เข้าไปบริการประชาชนในพื้นที่ TIP Zone ที่มีตรอกซอยเล็กๆ มากมายได้อย่างสะดวกรวดเร็ว อีกทั้งยังช่วยลดมลภาวะทางอากาศ

ด้วยจิตอาสาของ TSA ที่เข้าช่วยเหลือผู้ประสบภัยไม่ว่าจะเป็นภัยบนท้องถนน ภัยน้ำท่วมที่ จ.สุโขทัย และ จ.ลำปาง เหตุการณ์เพลิงไหม้หรือโรงงานระเบิดที่ อ.สุโขทัย จ.นราธิวาส ทำให้เกิดคำชื่นชมจากประชาชนจนเป็นกระแสบนสื่อสังคมออนไลน์ที่มาจากผู้ใช้งานจริง ในปี 2566 TSA จำนวน 269 คนทั่วประเทศ ได้ออกให้บริการกว่า 153,614 เหตุการณ์ ส่งผลให้ TSA ได้รับรางวัลสุดยอดบริการด้านประกันภัย ในงาน “PRODUCT OF THE YEAR AWARDS 2023” เป็นอีกหนึ่งความภาคภูมิใจของผู้บริหารและพนักงานที่ได้ส่งมอบการบริการที่เหนือระดับ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างไม่หยุดนิ่ง ควบคู่กับการดำเนินงานตามหลัก ESG ที่ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ตอบโจทย์ครบทุกมิติให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดไป

• โครงการ TIP ZONE สร้างสังคมปลอดภัย และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในชุมชนโดยรอบบริษัทฯ

โครงการ “TIP ZONE” เป็นโครงการที่ทิพยประกันภัย (TIP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสร้างขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างสังคมต้นแบบ บนวิสัยทัศน์และเป้าหมายในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มุ่งเน้นหลักธรรมาภิบาล ด้วยความต้องการสร้างสังคมที่ปลอดภัย และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งในสังคมอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นลงมือดำเนิน

โครงการจากสังคมชุมชนที่อยู่โดยรอบอาคารทิพย์ประกันภัย สำนักงานใหญ่ ในรัศมี 5 กิโลเมตร โดยเริ่มพัฒนาพื้นที่ชุมชน TIP ZONE ในหลากหลายมิติ ทั้งในด้านความปลอดภัย ด้านเศรษฐกิจ และด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งใช้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตผู้คน และเป็นกุญแจสำคัญในการช่วยลดความเสี่ยงต่าง ๆ ในการใช้ชีวิต ให้กับประชาชนในพื้นที่ชุมชน ผ่านแนวคิดหลักในการสื่อสารและต่อยอดสู่การลงมือปฏิบัติจริง ได้แก่ **ก่อร่าง สร้างฝัน ประกันสุข เพื่อสร้างรอยยิ้มให้คนพระราม 3**

- “**ก่อร่าง สร้างฝัน**” คือโครงการ TIP ZONE เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการคิดริเริ่มสร้างสรรค์ ผลักดัน หรือช่วยเหลือสังคมชุมชนในพื้นที่ผ่านมิติต่าง ๆ เพื่อให้สังคมในฝันเกิดเป็นรูปเป็นร่างขึ้นมา ผ่านความร่วมมือร่วมใจ และการประชุมระดมสมองร่วมกับทั้งหน่วยงานรัฐ และภาคเอกชน รวมถึงผู้นำชุมชนในพื้นที่ อาทิ สำนักงานเขตยานนาวา สถานีตำรวจ โรงเรียน และกลุ่มธุรกิจห้างร้าน ฯลฯ โดยโครงการ TIP ZONE มุ่งหวังที่จะสร้างประโยชน์สาธารณะให้กับชุมชน และประชาชนผ่านการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านความปลอดภัย

- **รณรงค์และส่งเสริมความปลอดภัยบนท้องถนน** TIP ได้เล็งเห็นถึงความปลอดภัย ให้กับเยาวชน และนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยได้มอบหมวกกันน็อก ให้กับนักเรียนที่เข้าใหม่ พร้อมให้ความรู้ด้านความปลอดภัยจากการใช้รถจักรยานยนต์ เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนได้ตระหนักถึงการป้องกันความเสี่ยง สร้างจิตสำนึกด้านความปลอดภัยจากการโดยสารรถจักรยานยนต์ และเป็นการป้องกัน และบรรเทาความรุนแรงจากการเกิดอุบัติเหตุ จำนวน 200 ใบ
- **ร่วมกับภาคเอกชนเพื่อส่งเสริมความปลอดภัยในพื้นที่** โดย TIP Smart Assist ร่วมมือกับโครงการ อินท์-อินเทอร์เน็ต ประชาสัมพันธ์บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน 24 ชั่วโมง
- **ร่วมสนับสนุนโดยมอบประกันภัยอุบัติเหตุ** ให้กับประชาชนที่อยู่โดยรอบเขตยานนาวา โดยติดตั้งป้ายไว้นิลเพื่อช่วยบังแดดให้กับร้านค้า ทั้งสิ้น 250 ผืน

2. ด้านสังคม

- บริจาคสิ่งของเครื่องใช้สำหรับสาธารณูปโภคโดยเฉพาะผ้าอ้อมผู้ใหญ่ ผ้ารอง กระดาษทิชชู และทิชชูเปียก เพื่อมอบให้กับผู้ป่วยที่ติดเตียงทั้งหมด กว่า 100 คน โดยได้มอบทั่วทุกชุมชน ทั้งสิ้น 14 ชุมชนรอบเขตพื้นที่ยานนาวา
- ร่วมจัดกิจกรรมกับพนักงานภายในบริษัทเพื่อจัดหาสิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ และทุนการศึกษา มอบให้กับนักเรียนและโรงเรียนในเขตพื้นที่ยานนาวา จำนวนทั้งสิ้น 100 ทุน ในกิจกรรมวันเด็ก
- จัดกิจกรรมส่งท้ายสิ้นปีโดยการมอบทุนการศึกษาให้กับเยาวชนในพื้นที่ที่ขาดแคลนเพื่อส่งสุข ให้เยาวชนได้มีรอยยิ้มที่กว้างขึ้น ได้มีทุนทรัพย์ไปซื้ออุปกรณ์การเรียน และเครื่องเขียนใหม่

3. ด้านสิ่งแวดล้อม

- ร่วมดำเนินกิจกรรมกับภาครัฐ รณรงค์สร้างสังคมน่าอยู่โดยการร่วมเก็บขยะ ปลูกต้นไม้ เพิ่มพื้นที่สีเขียวให้กับชุมชน และทำความสะอาด เพื่อปรับภูมิทัศน์โดยรวมของพื้นที่ชุมชนให้สวยงาม
- รวมถึงการพัฒนาช่องทาง Facebook Fanpage “TIPZONE by ทิพย์ประกันภัย” เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างคนในชุมชน และประชาชนทั่วไป รวมทั้งให้ความช่วยเหลือประชาชนที่เดือดร้อน รับฟังข้อคิดเห็น และข้อร้องเรียนต่าง ๆ จากกิจกรรมดังนี้

4. จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ธุรกิจร้านค้ารายย่อย ของประชาชนในพื้นที่ผ่านรูปแบบคลิปวิดีโอ รีวิว ปี 2 เพื่อสร้างโอกาสในการเพิ่มรายได้อย่างยั่งยืนให้แก่ประชาชน โดยแต่ละร้านค้าสามารถนำคลิปที่ TIP จัดทำ ไปประชาสัมพันธ์เพิ่มเติม ซึ่งสามารถเข้าถึงผู้รับชมในพื้นที่และพื้นที่รอบข้าง ทั้งสิ้นกว่า 100,000 ราย

- “**ประกันสุข**” คือ การส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่ได้เข้าถึงและมีหลักประกันในการดำเนินชีวิตได้โดยง่าย ผ่านโครงการต่าง ๆ ของ TIP ที่ทำร่วมกับชุมชน อาทิ

1. **ประกันภัยสำหรับนักเรียน**ที่สามารถปรับได้ตามความต้องการและลักษณะเฉพาะของแต่ละโรงเรียน ทำให้ผู้ปกครองและโรงเรียนมีหลักประกันที่มั่นคงในการดูแลความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของนักเรียนในโรงเรียน เสริมสร้างความรู้และแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้กับเยาวชนตั้งแต่วัยเรียน
2. **ประกันภัย PA TIP ZONE** ราคาจับต้องได้สำหรับร้านค้าและผู้พักอาศัยย่าน TIP ZONE ที่ต้องการมีหลักประกันในการบริหารความเสี่ยงในกรณีที่เกิดเหตุไม่คาดฝัน

3. TIP Takaful ที่สนับสนุนหลักประกันบนแนวคิดความหลากหลาย (Diversity) ในมิติของศาสนา เข้าไปสร้างหลักประกันความสุขให้กับพี่น้องในชุมชนมุสลิม เป็นทางเลือกให้กับพี่น้องในชุมชนมุสลิม ในการได้รับความคุ้มครองแบบที่ตรงกับความเชื่อและหลักศาสนาของตนเอง

- **โครงการ TIP SPIRIT**

ทิพย์ประกันภัย จัดตั้งโครงการ “TIP SPIRIT นักกีฬาเลือดใหม่ ใส่ชุดพลัง” เป็นโครงการที่ TIP ได้ริเริ่มจากเป้าหมายของบริษัทฯ ที่มุ่งหวังส่งเสริมให้เยาวชนไทยได้มีโอกาสพัฒนาศักยภาพทางด้านกีฬา เรียนรู้ทักษะขั้นพื้นฐานของฟุตบอลและวอลเลย์บอลได้อย่างถูกต้อง เป็นการสร้างแรงบันดาลใจในการเล่นกีฬา โดยมีนักกีฬามืออาชีพมาเป็นผู้ฝึกสอน อีกทั้งยังช่วยพัฒนาทักษะ ฟุตบอลวินัย และเปิดโอกาสต่อยอดความฝันด้านกีฬาให้แก่เยาวชนไทย ผ่านการร่วมมือกับหน่วยงานราชการ อาทิ กรุงเทพมหานคร โดยคุณชัชชาติ สิทธิพันธุ์ และ มูลนิธิเพื่อนกีฬาไทย ในการสนับสนุนและส่งเสริมให้เด็กและเยาวชนที่มีอายุตั้งแต่ 8-17 ปี ได้เรียนรู้ประสบการณ์การเล่นกีฬา โดยครอบคลุม 50 เขตทั่วกรุงเทพ ผ่านกิจกรรมทั้งหมด 5 สนาม มีเยาวชนเข้าร่วม 1,019 คน ตลอดระยะเวลา 3 เดือน

- **โครงการ ทิพย์ วอลเลย์บอล คลินิก**

TIP เป็นบริษัทประกันภัยไทยแห่งแรกที่มีความสำคัญในการดำเนินงานตามหลัก ESG ด้านการช่วยเหลือสังคม เพื่อสร้างโอกาสและแรงบันดาลใจ สานฝันเยาวชนไทยที่รักในกีฬาวอลเลย์บอลให้สามารถยกระดับฝีมือไปถึงระดับแข่งขันโดยร่วมกับสโมสรวอลเลย์บอลสุพรีม ทิพย์ ชลบุรี-อี.เทค จัดโครงการ “ทิพย์ วอลเลย์บอล คลินิก” เพื่อพัฒนาทักษะพื้นฐานการเล่นวอลเลย์บอลที่ถูกต้อง และเป็นการถ่ายทอดอย่างยั่งยืนจากรุ่นสู่รุ่นต่อไป รวมทั้งสร้างแรงบันดาลใจให้กับเด็กนักเรียนที่เข้าร่วมโครงการ โดยบริษัทฯ ให้การสนับสนุนอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการฝึกซ้อม เช่น ลูกวอลเลย์บอล สนับเข่า ฯลฯ

- **โครงการทิพย์ วอลเลย์บอล คลินิก ครั้งที่ 1** จัดขึ้น ณ โรงเรียนหนองหัวพาน จังหวัดนครราชสีมา โดยคัดเลือกเยาวชนชายและหญิงช่วงอายุ 10-14 ปี จาก 11 โรงเรียน ที่มีความสนใจในกีฬาวอลเลย์บอล จำนวน 130 คน ใน จังหวัดนครราชสีมา ได้แก่ โรงเรียนชุมชนหนองหัวพาน โรงเรียนเทศบาลหนองหัวพาน โรงเรียนบ้านเมืองนาท โรงเรียนบ้านเสมา โรงเรียนบ้านเหนือท้าววัง โรงเรียนบ้านโจด (ท้าวสุรนารีอนุสรณ์ 4) โรงเรียนบ้านซับตะคร้อ โรงเรียนบ้านดอนแก้วแปพัฒนา โรงเรียนบ้านตาจั่น โรงเรียนบ้านมะค่า (ดงฤทธิบัวสุวรรณอนุสรณ์) และโรงเรียนบ้านราษฎร์พัฒนา
- **โครงการทิพย์ วอลเลย์บอล คลินิก ครั้งที่ 2** จัดขึ้น ณ วิทยาลัยเทคโนโลยีพัฒนการอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยคัดเลือกเยาวชนชายและหญิงช่วงอายุ 10-14 ปี ที่มีความสนใจในกีฬาวอลเลย์บอล จำนวน 130 คน จาก 10 โรงเรียนในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ได้แก่ โรงเรียนชุมชนป้อมเพชร โรงเรียนอยุธยาวิทยาลัย โรงเรียนจอมสุรางค์อุปถัมภ์ โรงเรียนเสนาบดี โรงเรียนวัดโตนดเตี้ย โรงเรียนวัดสะแก โรงเรียนวัดอุทัย (เขาวนวิทยา) โรงเรียนวังน้อยวิทยาภูมิ โรงเรียนวัดบ้านช้าง และโรงเรียนจตุรภูมิถ้ำจันทวนอนุสรณ์

- **โครงการทิพย์ปันให้น้องเฉลิมพระเกียรติ**

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาของเด็กและเยาวชน ซึ่งเป็นสิ่งที่จะนำไปสู่การพัฒนาประเทศชาติในอนาคต รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ และสถานที่ศึกษาเล่าเรียนของเด็กและเยาวชนที่ด้อยโอกาสทางการศึกษาและทางสังคม เนื่องในโอกาสมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ทรงมีพระชนมพรรษา 72 พรรษา หรือครบ 6 รอบ ในปี 2542 บริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงได้ริเริ่มโครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติขึ้นเป็นครั้งแรก เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร โดยจัดขึ้นปีละอย่างน้อย 4 ครั้ง ทั้งเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง และในปี 2566 ได้อุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว บริษัทฯ ได้ดำเนินการมาแล้วทั้งสิ้น 93 ครั้ง สำหรับในปี 2566 นี้ ได้จัดโครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ จำนวน 4 ครั้ง ได้แก่

- **โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 90** ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ มอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬาวอลเลย์บอล ร่วมกับโครงการ ทิพย์ วอลเลย์บอล คลินิก ให้กับโรงเรียนในจังหวัดนครราชสีมา รวม 11 โรงเรียน ณ โรงเรียนชุมชนหนองหัวพาน อำเภอขามสะแกแสง จังหวัดนครราชสีมา
- **โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 91** มอบอุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬาวอลเลย์บอล ร่วมกับโครงการทิพย์ วอลเลย์บอล คลินิก ให้กับโรงเรียนในจังหวัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา รวม 10 โรงเรียน ณ วิทยาลัยเทคโนโลยีพัฒนการอยุธยา อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

- โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 92 นำผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษา และพันธมิตรร่วมกันกับมูลนิธิธรรมดี มอบเปิดไข่จำนวน 700 ตัว ให้กับโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน ที่ 31 (ค่ายเจ้าพระยาจักรี) จังหวัดพิษณุโลก เข้าโครงการเปิดไข่เพื่ออาหารกลางวันของนักเรียนในสังกัด โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน ที่ 31 (ค่ายเจ้าพระยาจักรี) ณ อาคารเอนกประสงค์โรงเรียนอนุบาล การกุศลวัดตระพังทอง อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย
- โครงการปันน้ำใจให้น้องเฉลิมพระเกียรติ ครั้งที่ 93 นำผู้บริหาร พนักงานจิตอาสา บุคลากรทางการศึกษาและพันธมิตรร่วมกันกับมูลนิธิธรรมดี มอบแม่ไก่ทองจำนวน 3 ตัวและลูกวัว จำนวน 1 ตัว ให้กับเด็กนักเรียนที่เรียนดี มีความประพฤติดี มีจิตอาสาช่วยเหลือกิจการในโรงเรียนและทางบ้านเป็นอย่างดี สม่ำเสมอ เพื่อนำไปเลี้ยงขยายพันธุ์สร้างรายได้นำกลับมาใช้ในการศึกษาและดูแลครอบครัวในเขตจังหวัด เลย และจังหวัดหนองบัวลำภู ณ โครงการศูนย์พัฒนาปศุสัตว์ตามพระราชดำริ อำเภอด่านซ้าย จังหวัดเลย

3.4.3 โครงการช่วยเหลือสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR)

ด้วยปณิธานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมสร้างความ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่สังคมไทย บริษัทฯ ได้ติดตามและสนับสนุนการดำเนินงานด้านสังคมผ่านบริษัทย่อย ในการจัดทำโครงการ ช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ที่ครอบคลุมและเป็นประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมที่ คำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาาร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยนำแนวคิดการทำโครงการ CSR จากพระราชกรณียกิจของ พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ทรงงานเพื่อประชาชนคนไทยเสมอมา และ เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว บริษัทฯ จึงได้จัดทำ โครงการ “ทิพย์ทำความดีไม่มีสิ้นสุด” เพื่อส่งเสริมและพัฒนาชาติ สืบสานศาสนา และเทิดทูนองค์พระมหากษัตริย์

ทั้งนี้ การดำเนินการด้านสังคมมีการทำโครงการ CSR ทั้งที่เป็น CSR ที่อยู่ในกระบวนการทางธุรกิจ (CSR in Process) หรือ CSR ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานประกันวินาศภัยขององค์กร และ Strategic CSR หรือ CSR ที่ไม่เกี่ยวข้องกับงานด้านธุรกิจ หลักขององค์กรหรือการประกันวินาศภัย แต่เป็นการทำ CSR เชิงรุกที่ริเริ่มภายในองค์กร และนำความช่วยเหลือไปสู่สังคมในทุกมิติ

CSR in Process เป็น CSR ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยดำเนินโครงการผ่านบริษัทย่อย ซึ่งเป็นการทำธุรกิจไม่ได้ มุ่งเพียงแสวงหาผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า หรือการคืนกำไรสู่สังคมเป็นหลัก โดยการดำเนินธุรกิจ ไม่ได้มีหน้าที่เพียงแค่สร้างความคุ้มครอง เมื่อเกิดเหตุขึ้น และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม เพราะอีก ด้านหนึ่งต้องนำรายได้มาสร้างให้เกิดประโยชน์สูงสุด และส่งผลให้ลูกค้าเกิดความเสถียรน้อยลง โครงการ CSR in Process จึงถูกริเริ่ม ขึ้นเพื่อสร้างหลักการประกันภัยให้กับประชาชน เช่น การรับประกันภัย COVID-19 การรับประกันภัยข้าวนาปีเพื่อเป็นการช่วยเหลือ ชาวนา การประกันภัยข้าวโพดการเลี้ยงสัตว์ การป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย และลดอุบัติเหตุบนท้องถนน หรือ โครงการ TIP Smart Assist เป็นต้น

สำหรับโครงการ CSR after Process หรือ “กิจกรรมเพื่อสังคม” คือ การดำเนินกิจกรรม (Activities) ของหน่วยงาน เพื่อสร้าง ให้เกิดประโยชน์แก่สังคมในด้านต่าง ๆ โดยกิจกรรมที่ดำเนินการนั้นต่างจากการดำเนินธุรกิจที่เป็นกระบวนการ (Process) หลักของ กิจการและเกิดขึ้นภายหลัง เช่น การแจกจ่ายสิ่งของช่วยบรรเทาสาธารณภัย การเป็นอาสาสมัครช่วยบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ ซึ่ง กิจกรรมเพื่อสังคมเหล่านี้มักเป็นกิจกรรมที่อยู่นอกเหนือเวลาทำงานตามปกติ

สำหรับ Strategic CSR บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือครอบคลุมทุกมิติ โดยมีโครงการหลัก 7 โครงการที่ดำเนินการเอง และยังมี โครงการสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นการทำความดีในด้านต่าง ๆ เพื่ออุทิศถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาท สมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดี ศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. โครงการทิพย์ปันให้น้องเฉลิมพระเกียรติ เพื่อส่งเสริมการศึกษา และคุณภาพชีวิตของเด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาส เป็น ประจําอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 93 ครั้ง
2. โครงการพลังบุญทิพย์ ร่วมสร้างถวายในหลวง เพื่อสืบสานพระพุทธศาสนา และส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม เป็นประจําอย่าง ต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 221 ครั้ง
3. โครงการพลังทิพย์รักษโลก เพื่ออนุรักษ์และพัฒนาสิ่งแวดล้อมเป็นประจําอย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 29 ครั้ง
4. โครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสาน รักษาต่อยอด นวัตกรรมศาสตร์พระราชา” ซึ่งเป็นโครงการที่สืบเนื่องต่อจากโครงการ “ทิพย์ประกันภัยสืบสานศาสตร์พระราชา ตอน ทิพย์ตามรอยพระราชา” เพื่อปลูกฝังและเผยแพร่หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอ เพียงของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ได้ทำการทดลองแล้วว่า ได้ ผลจริงใน 9 เส้นทาง 81 แหล่งเรียนรู้แก่เยาวชน ครูและประชาชน ให้มีความรู้ความเข้าใจและสร้างเสริมประสบการณ์ ชีวิตในการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันและนำไปพัฒนาประเทศชาติสืบต่อไป ประจํา อย่างต่อเนื่องมาเป็นจำนวนถึง 35 ครั้ง

5. **โครงการหน่วยหนุนานทิพยจิตอาสา** บรรเทาภัยเพื่อประชาชน ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 จวบจนถึงปัจจุบันไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาทิพยประกันภัย TIP Smart Assist พร้อมที่จะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในน้ำใจแห่งความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคมเสมอมา อาทิ การลงพื้นที่ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัย เช่น เข้าสังเกตการณ์และประสานงานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในเหตุการณ์สะพานข้ามแยกยกระดับอ่อนนุช-ลาดกระบัง พังถล่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยโกดังพลูระเบิด ตำบลมูโนะ อำเภอสุโขทัย-โก-ลก จังหวัดนราธิวาส ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ จังหวัดสุโขทัย เป็นต้น
6. **โครงการรณรงค์ความปลอดภัย** ลดอุบัติเหตุต่าง ๆ เป็นการเสริมสร้างให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยให้กับบุคลากรในองค์กร และขยายผลสู่ครอบครัว สังคม และผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้บุคลากรในองค์กรและบุคคลทั่วไปได้ตระหนักถึงความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน และทำตามกฎจราจรอย่างเคร่งครัด
7. **โครงการสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ** กิจกรรมทำบุญที่ทางบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นประจำอย่างต่อเนื่องทุกปี ได้แก่
 - พิธีทอดกฐินสามัคคีทิพยประกันภัยประจำปี 2566 (ทอดผ้าพระกฐินประทานสมเด็จพระอริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก)
 - ผ้าป่าสามัคคีทิพยประกันภัย
 - กิจกรรมสาธารณกุศล และสาธารณประโยชน์อื่น ๆ

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

3.5 การจัดการความยั่งยืนในมิติบรรษัทภิบาล

หลักการกำกับดูแล

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส บริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในอย่างเป็นระบบ มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและสังคม รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มุ่งหวังที่จะพัฒนาองค์กรให้เป็นแบบอย่างด้านบรรษัทภิบาล สร้างความเชื่อมั่นให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สร้างผลตอบแทนและความสามารถในการแข่งขันขององค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน

1. การบริหารจัดการการเงินอย่างยั่งยืน

- บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความแข็งแกร่งและความมั่นคงทางการเงินโดยผลประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) อยู่ระดับที่สูงที่สุดในอุตสาหกรรมจากผลการดำเนินงานรอบปี 2566 ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้ประชาชนและนักลงทุนได้รับทราบ
- ผลประเมินอันดับเครดิตองค์กร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH อยู่ที่ระดับ “AA” พร้อมแนวโน้ม “Stable” ซึ่งถือเป็นอันดับสูงสุดในกลุ่มบริษัทโฮลดิ้งส์ในประเทศไทยที่จัดอันดับโดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด หรือ ทริสเรทติ้ง สถาบันจัดอันดับเครดิตองค์กรชั้นนำของประเทศไทย สะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางธุรกิจและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ
- ผลประเมินอันดับเครดิตองค์กร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ “AAA” สูงที่สุดในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยไทย พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” สะท้อนให้เห็นว่า การจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจที่ดียเยี่ยม สถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมาก มีธรรมาภิบาลที่ดี และสภาพคล่องทางธุรกิจที่แข็งแกร่งภายใต้การกำกับดูแลที่เข้มงวด และเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเชิงกลยุทธ์ในฐานะบริษัทแกน ภายใต้กลุ่มธุรกิจประกันภัยของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ผลประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) ของ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ระดับ “A- (Excellent)” โดยสถาบันจัดอันดับ AM Best สหรัฐอเมริกา ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5

2. การบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อความยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับมือกับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง อันจะนำไปสู่ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทำให้ผู้บริหารมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น ซึ่งสามารถช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่งผลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนำแนวคิดเรื่องความเสี่ยงด้านความยั่งยืนผสานเข้ากับ “กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรของบริษัทฯ และบริษัทย่อย” ที่สอดคล้องกับแนวทางของ COSO: Enterprise Risk Management Framework โดยมีองค์ประกอบหลัก คือ การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance)

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) กลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Strategy, Business, Objective and Risk Appetite) นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) และกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process) รวมทั้งจัดให้มีคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนในการบริหารและดูแลความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังส่งเสริมให้เกิดการตระหนักรู้และความเข้าใจถึงความจำเป็นของการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ขององค์กรและการส่งเสริมจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืน และจริยธรรม แก่พนักงาน

การระบุและประเมินความเสี่ยงสู่กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ บูรณาการสาระสำคัญด้านความยั่งยืนควบคู่กับกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยระบุความเสี่ยงสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจหลัก ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย/กฎระเบียบ/ข้อบังคับ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน และความเสี่ยงด้านประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในระยะกลางหรือระยะยาว โดยความเสี่ยงที่ระบุขึ้นและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่จะได้รับการบริหารจัดการเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทบทวนความเสี่ยงที่ระบุขึ้นเป็นประจำทุกปี ซึ่งความเสี่ยงทั้งหมดเชื่อมโยงกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ คือ สิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ นอกจากนี้ยังครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงที่เกิดจาก Climate Change ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร ความเสี่ยงเรื่องโรคอุบัติใหม่ ความเสี่ยงด้าน Data Security ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล เป็นต้น ทั้งนี้ การทบทวนและประเมินความเสี่ยงประจำปีช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดและดำเนินการตามแนวทางและแผนบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการควบคุมและติดตามตามมาตรการที่กำหนด เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามาตรการหรือแนวทางการจัดการความเสี่ยงได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ถูกต้องเพียงพอ สามารถลดและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในขณะเดียวกัน มีการระบุและใช้ประโยชน์จากโอกาสที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อพัฒนาความยั่งยืนและการเติบโตของธุรกิจ อีกทั้งมีการรายงาน และประเมินผลการดำเนินการของการบริหารความเสี่ยง เพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงในปีต่อไป ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยนำเสนอผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาถ่วงถ่วง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปีไตรมาส

ในปี 2566 ธุรกิจต้องเผชิญกับความท้าทายและความไม่แน่นอนมากมาย บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้นำปัจจัยภายในและภายนอก ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน รวมถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ เข้ามาร่วมในกระบวนการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งมาตรการเชิงรับ และเชิงรุก เพื่อให้มั่นใจถึงความต่อเนื่องและความยืดหยุ่นทางธุรกิจ บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารความเสี่ยงผ่านกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน เพื่อแสวงหาโอกาสและบรรเทาผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

3. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ความสำคัญต่อการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าผู้ใช้บริการ ตลอดจนบุคคลที่ไม่ได้เป็นลูกค้าของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อเป็นการสร้างความพึงพอใจต่อการให้บริการ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติการรับเรื่องร้องเรียนไว้ ดังนี้

- 1. กำหนดหน้าที่รับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง** โดยผู้ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนนั้น ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ๆ คือ
 - ฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่รวบรวมเรื่องร้องเรียนจากทุกช่องทางเพื่อคัดกรองและจำแนกประเภทเรื่องร้องเรียน เพื่อประสานงานให้ฝ่ายที่ถูกร้องเรียนดำเนินการแก้ไข ติดตาม และสรุปผล รวมถึงจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส
 - ฝ่ายที่ถูกร้องเรียน มีหน้าที่ดำเนินการแก้ไขปัญหาที่ได้รับการร้องเรียนให้เสร็จสิ้น พร้อมทั้งปรับปรุงพัฒนา หาแนวทางป้องกัน และรายงานผลกลับไปฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน
- 2. ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน**
 - ช่องทาง Offline ได้แก่ ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ (TIP Call Center) โทร 1736 หรือ โทรศัพท์ 02-2392200 ที่ทำการสำนักงานใหญ่ ที่ทำการสาขาและสาขาย่อยทั่วยุโรป 31 แห่ง ที่ทำการสำนักงานภาค 6 แห่ง สำนักงานตัวแทนคุณภาพของทิพย์ประกันภัย สำนักงาน TIP@PTT Station ช่องทางจดหมาย และช่องทางของพันธมิตรที่เป็นจุดบริการทั้งหมด รวมถึงช่องทาง Virtual Branch ที่ครอบคลุม 77 จังหวัดทั่วประเทศ
 - ช่องทาง Online ซึ่งประกอบด้วย Line Official Account, Facebook Fanpage และ Website (www.dhipayagroup.co.th)

3. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

- ข้อมูลข้อร้องเรียนทั้งหมดจะถูกบันทึกเข้าระบบของบริษัทฯ (Salesforce) และส่งต่อให้ฝ่ายที่ถูกร้องเรียนโดยอัตโนมัติ เพื่อดำเนินการแก้ไขและบันทึกผลการแก้ไขเข้าระบบให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการติดตามและดูข้อมูลย้อนหลังได้ตลอดเวลา

ทั้งนี้ จำนวนเรื่องร้องเรียนในปี 2564 มีจำนวน 14,092 เรื่อง ปี 2565 จำนวน 9,129 เรื่อง และปี 2566 จำนวน 989 เรื่อง ตามลำดับ ซึ่ง 100% ของเรื่องร้องเรียนทั้งหมด ได้รับการแก้ไขและชี้แจงให้ลูกค้ารับทราบเรียบร้อยแล้ว ซึ่งจะเห็นว่าเรื่องร้องเรียนได้ลดลงอย่างมากในแต่ละปี แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ตั้งใจในการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความบริการและพึงพอใจอย่างดีที่สุด

4. การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ตระหนักถึงความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า จึงได้พัฒนาช่องทางการติดต่อและแนวทางการบริหารจัดการด้านลูกค้าสัมพันธ์ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจ ความผูกพันของลูกค้าให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงนำผลการสำรวจมาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ได้มาตรฐาน บริษัทฯ ได้มีการทำแบบสำรวจความพึงพอใจจากลูกค้าในด้านการรับประกันภัยเป็นประจำทุกไตรมาส โดยเน้นกลุ่มตัวอย่างสำหรับลูกค้าที่ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัย 6 ประเภท ดังนี้

1. ประกันภัยรถยนต์ ภาคสมัครใจ
2. ประกันภัยรถยนต์ ภาคบังคับ
3. ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ
4. ประกันภัยการเดินทาง
5. ประกันภัยอัคคีภัย
6. ประกันภัยสัตว์เลี้ยง

ผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้แบ่งหัวข้อการสำรวจออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

1. ด้านความพึงพอใจในการให้บริการ
2. ด้านความสะดวกในการซื้อกรมธรรม์
3. ด้านความรวดเร็วในการได้รับกรมธรรม์
4. ด้านความถูกต้องของกรมธรรม์

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ผลการสำรวจอยู่ในเกณฑ์ “พึงพอใจมาก”	88.38%	92.92%	88.86%

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้สำรวจกลุ่มตัวอย่างจำนวน 62,440 ตัวอย่าง ผลการสำรวจอยู่ในเกณฑ์ “พึงพอใจมาก” เป็นจำนวนมากกว่า 85% ในทุกหมวดหมู่ ซึ่งถือว่าผ่านเกณฑ์การประเมินตามเป้าหมายของการสำรวจ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างไม่หยุดยั้ง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดีที่สุด

5. คณะกรรมการกับความยั่งยืน

- **ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จริยธรรมข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการทุกท่านต้องเข้าร่วมในการประชุมคณะกรรมการและการประชุมที่ได้รับมอบหมายไม่น้อยกว่า 75% โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี ละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรค รวมถึงนำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ และนำเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานในปีต่อไป โดยได้กำหนดให้มีการประเมินคณะกรรมการ 3 รูปแบบ ได้แก่

การประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) และการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ โดยรายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการได้เปิดเผยไว้ในรายงานฉบับนี้ “หัวข้อ 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ”

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยสนับสนุนให้คณะกรรมการเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังคงให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยเรียนเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกองค์กรเข้าบรรยายในหัวข้อ “Trend ธุรกิจ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน” ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร เมื่อเดือนกันยายน 2566 รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้มีการจัดอบรมภายในบริษัทฯ เรื่อง พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือ PDPA ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานได้รับการอบรมทั้งหมด 100%

- **ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญกับการลงทุนในธุรกิจ หรือร่วมมือกับคู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจที่มีการคำนึงถึง ESG เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานอย่างยั่งยืนในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ (Value Chain)

- **ความเท่าเทียมและการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการบริษัท กำหนดแนวทางในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและปกป้องสิทธิด้วยความเป็นธรรมในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับบริษัทฯ ตลอดจนได้บันทึกมติที่ประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุมเพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในวันที่ 26 เมษายน 2566 และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยได้เปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th

- **การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

การเปิดเผยข้อมูลเป็นดัชนีชี้วัดความโปร่งใสในการดำเนินการที่สำคัญ และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงข้อมูลรายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางการเปิดเผยสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงแสดงไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย และเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน

6. ความปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูล

6.1 การจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความตระหนักเป็นอย่างมากถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งในการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานสารสนเทศและด้านการพัฒนาระบบสารสนเทศ สามารถช่วยอำนวยความสะดวก เพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อการทำงานในขั้นตอนต่าง ๆ ให้เป็นไปได้อย่างรวดเร็ว และราบรื่นในการให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดี แต่ในขณะเดียวกันความปลอดภัยของข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ก็มีความสำคัญไม่ยิ่งหย่อนกัน

บริษัทฯ มีแนวทางการจัดการและการบริหารความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศตามมาตรฐานสากล ISO/IEC 27001 : 2022 และการบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้านไซเบอร์ตามกรอบการดำเนินงาน NIST Framework เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถวางแผนประเมิน ป้องกัน ตรวจสอบ และฟื้นฟูต่อภัยคุกคามได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเป็นกรอบในการดำเนินการในส่วนของการบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างปลอดภัย โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. โครงสร้างและบทบาทหน้าที่การบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

- **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance) รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงจากเทคโนโลยีและการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดในภาพรวมของบริษัท
- **ผู้บริหารระดับสูง** มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และระเบียบขั้นตอนการใช้งานและปฏิบัติงาน ประเมิน ภัยความเสี่ยง และติดตามการแก้ไขความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันและสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ
- **ทีมงาน** ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการประเมิน ติดตามดูแล ป้องกัน และ รับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ และรายงาน ข้อมูลความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ให้คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายรับทราบอย่างสม่ำเสมอและทันทั่วถึง รวมถึงประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ผู้เชี่ยวชาญ และผู้ให้บริการจากภายนอก เพื่อกำหนดแนวทางในการรับมือและแก้ไขเหตุการณ์ทางด้านความมั่นคงปลอดภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันเวลา

2. การบริหารความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์

บริษัทฯ ใช้หลักเกณฑ์การจัดการความเสี่ยงไซเบอร์ควบคู่กับความเสี่ยงด้านสารสนเทศ ภายใต้ระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO 27001 Information Security Management System : ISMS) เข้ามาใช้ และมีคณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์

นอกจากการประเมินความเสี่ยงจากกิจกรรมของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังได้สำรวจภัยคุกคาม ไซเบอร์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรอื่นทั้งที่อยู่ในอุตสาหกรรมแบบเดียวกัน และอุตสาหกรรมที่แตกต่าง เพื่อเรียนรู้และประเมินโอกาสเสี่ยงที่สามารถเกิดกับองค์กร และสร้างผลเสียหายต่อลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และพันธมิตรทางธุรกิจได้

3. มาตรการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและไซเบอร์

ภายใต้การบริหารจัดการ ISMS บริษัทฯ ได้นำ NIST Cybersecurity Framework เป็นกรอบทำงานด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และทำการประเมินความเสี่ยง เพื่อป้องกัน ตรวจจับ ตอบสนอง และแก้ไขฟื้นฟู เพื่อให้ข้อมูลและสารสนเทศมีความปลอดภัย และพร้อมให้บริการอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ดำเนินมาตรการเพื่อจัดการภัยคุกคามไซเบอร์ ได้แก่ การระบุ (Identify) การป้องกัน (Protect) การตรวจจับ (Detect) การตอบสนอง / การรับมือ (Respond) และการกู้คืน (Recovery)

4. การรับมือและรายงานเหตุการณ์ภัยคุกคาม

บริษัทฯ จัดทำแผนรับมือเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศและภัยคุกคามไซเบอร์ เพื่อให้การจัดการ และรับมือเหตุการณ์มีประสิทธิภาพและถูกต้องเหมาะสม ในกรณีเกิดเหตุการณ์ บริษัทฯ มีการจัดแบ่งระดับความรุนแรง เหตุการณ์ ขั้นตอนการประเมินเหตุการณ์และพิจารณาความรุนแรง และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลหากจำเป็น โดยจัดให้มีการทดสอบกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. การอบรมและสื่อสาร

บริษัทฯ สื่อสารนโยบายให้กับพนักงาน และคู่ค้า และจัดอบรมให้ความรู้เรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศ (Security Awareness) และภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cybersecurity Awareness) ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความจำเป็นในการรักษาความปลอดภัยและเข้าใจถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นตามมาหากเกิดเหตุการณ์ขึ้น รวมทั้งสื่อสารแนวทางการป้องกันและการรับมือต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์

6. การตรวจประเมิน

บริษัทฯ มีการตรวจประเมินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยครอบคลุมทั้งด้านการปฏิบัติงาน เช่น IT Audit และด้านความมั่นคงปลอดภัยของระบบเชิงเทคนิค เช่น การทดสอบเจาะระบบ การประเมินช่องโหว่

ผลการดำเนินงาน

1. **การบริหารจัดการช่องโหว่ (Vulnerability Management)** เพื่อตรวจหาช่องโหว่ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และนำผลที่ได้มาปรับปรุง แก้ไข และป้องกันการคุกคามที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีการประเมินช่องโหว่ของระบบงานที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- **ผลการดำเนินการจัดการช่องโหว่ของระบบปฏิบัติการ Operating System** ดำเนินการค้นหาและตรวจสอบระบบปฏิบัติการเซิร์ฟเวอร์อย่างต่อเนื่อง โดยใช้เครื่องมือ Nessus ทำการตรวจสอบทุกอาทิตย์ โดยล่าสุดดำเนินการเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2566

- ผลการดำเนินการจัดการช่องโหว่ของอุปกรณ์เน็ตเวิร์คเครือข่าย ดำเนินการค้นหาและตรวจสอบอุปกรณ์เน็ตเวิร์คเครือข่ายอย่างต่อเนื่อง โดยใช้เครื่องมือ Nessus ทำการตรวจสอบทุกอาทิตย์ โดยล่าสุดดำเนินการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2566
 - เมื่อได้ผลการค้นหาและตรวจสอบ ได้ดำเนินการปิดช่องโหว่ เช่น การปรับปรุง Patch เป็นต้น
2. การทดสอบเจาะระบบ (Penetration Test) เพื่อทดสอบเจาะระบบโดยให้ผู้เชี่ยวชาญมาทำหน้าที่ทดสอบเจาะระบบกับระบบงาน (Application) และระบบเครือข่าย (Network) ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ผลการดำเนินการ

- ผลการดำเนินการภายใน บริษัทฯ ใช้เครื่องมือในการทดสอบเจาะระบบ (Penetration Test) คือ Detectify เพื่อทำการตรวจสอบระบบเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทุกอาทิตย์ โดยล่าสุดดำเนินการเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2566
 - ผลการดำเนินการภายนอก บริษัทฯ มีการจ้างผู้เชี่ยวชาญเพื่อทดสอบเจาะระบบ (Penetration Test) แบบ Gray Box ในระบบ Mobile Application ใหม่ที่จะเริ่มใช้งาน โดยการทดสอบจะอยู่ในช่วงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2566 ถึง วันที่ 15 มกราคม 2567 ทั้งนี้ ในระยะแรกได้ดำเนินการเสร็จแล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566
3. การฝึกซ้อมการจำลองอีเมลหลอกลวง (Phishing Simulation Exercise) เพื่อสร้างความตระหนัก และส่งเสริมให้พนักงานเกิดการเรียนรู้และเสริมสร้างภูมิคุ้มกันของภัยคุกคามทางไซเบอร์

ผลการดำเนินการ

ในปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินการทดสอบแบบเสมือนจริง โดยเริ่มจากการทดสอบจัดส่งอีเมลหลอกลวง (Phishing Mail) ให้กับพนักงานทั้งบริษัทฯ (Pre-Test) รวมถึงการจัดอบรม ให้ความรู้ สร้างความตระหนัก ให้กับพนักงานที่กดลิงค์และให้ข้อมูลกลับทั้งหมด ผลทดสอบหลังการอบรม (Post-Test) มีพนักงานกดลิงค์และให้ข้อมูลกลับคิดเป็น 0.42% ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่บริษัทฯ กำหนด

4. การจัดอบรมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) เพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการดำเนินการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งหมด คิดเป็น 100%

5. การอบรมทางเทคนิคและสัมมนาด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การดูแลรักษาข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อเพิ่มทักษะ ความรู้และความสามารถของผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงการเข้าร่วมสัมมนาเกี่ยวกับเทคโนโลยีหรือ Trend ใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ผลการดำเนินการ

- อบรม / สัมมนา โครงการเตรียมความพร้อมรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์สำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Sector Cyber Drill) ประจำปี 2566 ของสำนักงาน คปภ. วันที่ 20-21 ธันวาคม 2566
- อบรม / สัมมนา Old Attacks New Tricks วันที่ 1 ธันวาคม 2566
- อบรม / สัมมนา “Cyber Attack and Internal Incidents ภัยคุกคามจากภายใน และสาเหตุของข้อมูลรั่วไหลจากองค์กร” วันที่ 30 ตุลาคม 2566
- อบรม / สัมมนา หลักสูตร “ISO 27002 Intensive and Cybersecurity Training” ของสำนักงาน คปภ. ร่วมกับภาคสถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) และสมาคมธนาคารไทย วันที่ 24-25 กรกฎาคม 2566
- อบรม / สัมมนา CIT Mini-Workshop หัวข้อ “The Mega trend 2023” ของสำนักงาน คปภ. และศูนย์ส่งเสริมเทคโนโลยีด้านการประกันภัย วันที่ 22 มิถุนายน 2566

6.2 การจัดการความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสูงสุด ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไปและข้อมูลการรับประกันภัยต่าง ๆ บริษัทฯ ยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามประกาศ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 จึงได้จัดให้มีมาตรการในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งอยู่ในความควบคุมของบริษัทฯ ในขั้นตอนของการเก็บ รวบรวม ใช้ ข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายจำนวน 6 ฉบับ ได้แก่ 1) สำหรับลูกค้า ผู้มุ่งหวัง หรือ

ผู้ให้บริการบนเว็บไซต์ 2) สำหรับผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัท 3) สำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย 4) สำหรับคู่ค้า และคู่สัญญา 5) สำหรับผู้สมัครงาน และ 6) สำหรับพนักงานหรือบุคลากร พนักงานจ้างเหมา นักศึกษาฝึกงาน ผู้สมัครทุนการศึกษา และบุคคลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้จัดทำแนวปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้างานภายในบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ดังนี้

- ต้องมีการจัดทำบันทึกกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Record of Processing Activity : ROPA) ของบริษัทฯ
- กำหนดระยะเวลาในการเก็บรักษาและวิธีการลบทำลายข้อมูลส่วนบุคคล ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด
- ต้องปกปิดข้อมูลอ่อนไหวที่ปรากฏในเอกสารสำคัญต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ไม่ประสงค์ใช้งาน
- แจ้งนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ ให้เจ้าของข้อมูลทราบก่อนเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล
- ขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีที่เป็น
- แจ้งช่องทางการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ในกรณีที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลแจ้งความประสงค์หรือส่งคำร้อง ในการขอใช้สิทธิตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- แจ้งเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลไปยังสำนักงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลทราบภายใน 72 ชั่วโมง

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างดีเยี่ยม จึงไม่มีเหตุการณ์ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหลที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.6 รางวัลของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ในปี 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม มิติสังคม และหลักธรรมาภิบาล ได้แก่

- **ได้รับการประเมิน CGR ประจำปี 2566 ในระดับ ระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ”**

บริษัทฯ ได้รับผลคะแนนจากการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ” (Companies with Excellent CG Scoring) ด้วยคะแนนร้อยละ 96 ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ
- **การเข้าร่วมเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)**

บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) เป็นปีแรก นอกจากนี้ บริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) ภายใต้กลุ่ม บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิก CAC ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยเข้าร่วมตั้งแต่ปี 2560 และต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน จากการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีการกำกับกิจการที่ไร้ทุจริตคอร์รัปชัน
- **รางวัลสุดยอดบริการด้านประกันภัย “TIP Smart Assist”**

TIP Smart Assist (TSA) ได้รับรางวัลสุดยอดการบริการด้านประกันภัย “TIP Smart Assist” ในงาน “PRODUCT OF THE YEAR AWARDS 2023” จัดขึ้นโดยนิตยสาร Business+ ร่วมกับ วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล การันตีแบรนด์ที่ครองใจผู้บริโภค เป็นอีกหนึ่งความภาคภูมิใจของผู้บริหารและพนักงาน ที่ได้ส่งมอบการบริการที่เหนือระดับ TIP มีความห่วงใยและใส่ใจลูกค้า ตลอดจนประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนบนท้องถนนทุกคน อีกทั้งให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยไม่หยุดนิ่ง ควบคู่กับการดำเนินงานตามหลัก ESG ที่ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ตอบโจทย์ครบทุกมิติให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดไป
- **รางวัลประกาศเกียรติคุณในฐานะองค์กรเครือข่ายตัวอย่างด้านการส่งเสริมความเท่าเทียมกันระหว่างเพศ**

TIP ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณในฐานะองค์กรเครือข่ายตัวอย่างด้านการส่งเสริมความเท่าเทียมกันระหว่างเพศ จากปลัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในงานงานกิจกรรมสานพลังเครือข่ายร่วมจัดการเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรมระหว่างเพศ: Gender Fair 2023 ในฐานะที่เป็น 1 ใน 17 องค์กรภาคเอกชนและสถาบันการศึกษาที่มุ่งมั่นในการนำแนวคิดเรื่องความเท่าเทียมระหว่างเพศไปใช้ในการบริหารจัดการองค์กรและการประกอบกิจการ



TIPH คงอันดับเครดิตองค์กร และหุ้นกู้ “AA”
แนวโน้ม “Stable” ตอกย้ำความเชื่อมั่น
และความแข็งแกร่งในธุรกิจประกันภัย

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการยกระดับเครดิตองค์กรและอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ที่ระดับ “AA” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สูงที่สุด ถือเป็นเรื่องสำคัญในการดำเนินธุรกิจ เพราะส่งผลดีต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัท ในการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ และยังช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นต่อสถานะทางการเงิน และประสิทธิภาพในการบริหารจัดการกลุ่มธุรกิจของ TIPH ได้เป็นอย่างดี



คุณสมใจนึก เองตระกูล ประธานกรรมการ พร้อมด้วยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ TIPH แถลงผลการดำเนินงาน ในรอบปีที่ผ่านมาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ผ่านระบบออนไลน์ ณ ห้องประชุม บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 2.55 บาท รวมเป็นเงิน 1,515.45 ล้านบาท คิดเป็น 88.38% ของกำไรสุทธิ (งบเฉพาะกิจการ) ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงิน 445.72 ล้านบาท โดยมีกำหนดขึ้นเครื่องหมาย XD เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2566



Insurverse โลกใหม่ของประกันภัยบนออนไลน์ โดย ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) คุณพทุธา วิริยะบวร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เปิดตัว Insurverse (อินซัวร์เวิร์ส) บริษัทประกันวินาศภัย ดิจิทัลเต็มรูปแบบ (Pure Digital Insurance) ที่นำเทคโนโลยีมาใช้สร้างประสบการณ์ใหม่ที่รวดเร็ว โปร่งใส และเรียบง่าย ไม่ซับซ้อน ให้สามารถออกแบบความคุ้มครองเฉพาะบุคคลโดยไม่ผ่านตัวแทน เน้นกลุ่มคนรุ่นใหม่ ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์



สมเด็จพระอริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก โปรดประทานผ้าพระกฐิน เพื่ออัญเชิญไปทอดถวาย ณ วัดป่ารวกใต้ จ.เชียงราย

สมเด็จพระอริยวงศาคตญาณ สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก โปรดประทานผ้าพระกฐิน ให้ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) นำโดย ดร.สมพร สืบถวิลกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) อัญเชิญไปทอดถวายแด่พระสงฆ์ที่จำพรรษา ถ้วนไตรมาส ณ วัดป่ารวกใต้ จ.เชียงราย เพื่อนำเงินที่ได้สมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์ศาสนสถานและถาวรวัตถุภายในวัดที่ชำรุดทรุดโทรม



Insurverse เปิดตัวประกันการเดินทางที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์

คุณกิตตินันท์ ภูวงศ์พันธุ์กุล กรรมการผู้จัดการ บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) และ คุณพุดชา วิริยะบวร กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิพย โอปิ จำกัด เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันการเดินทางที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ เดินทางได้ทั่วโลก มีแผนความคุ้มครองที่หลากหลาย ไม่ต้องจ่ายเบี้ยเกินความจำเป็น และยังมีเครือข่ายโรงพยาบาลที่ครอบคลุมทั่วโลก



DP Survey ผนึกกำลัง มีที่มั่งมีเงิน ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ ให้บริการสำรวจและประเมินราคาทรัพย์สินครอบคลุมทุกจังหวัด

คุณกุลพัฒน์ รัตนารณ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด คุณอิสระ วงศ์รุ่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท มีที่มั่งมีเงิน จำกัด ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือให้บริการสำรวจและประเมินราคาทรัพย์สินครอบคลุมทุกจังหวัดทั่วประเทศ เพื่อประกอบการพิจารณาขอสินเชื่อ อำนวยความสะดวกรวดเร็ว และเสริมสร้างความมั่นใจในการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ ด้วยค่าธรรมเนียมให้บริการที่เป็นธรรมแก่ลูกค้า



ให้บริการประชาชนในช่วงเทศกาลสงกรานต์

บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด ร่วมกับ TIP Smart Assist บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ส่งทีมจิตอาสา ลงพื้นที่ให้บริการประชาชน ในช่วงวันหยุดเทศกาลสงกรานต์ โดยมอบน้ำดื่ม และเครื่องดื่มต่างๆ ณ อ.วังน้อย จ.พระนครศรีอยุธยา

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็น 4 ประเภท ประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (3) รายได้และกำไรจากการลงทุน และ (4) รายได้อื่นๆ ทั้งนี้ รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 57.52 ของรายได้รวมในปี 2566 ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทกรรมธรรม์ได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด (ประกันภัยเบ็ดเตล็ดสามารถจำแนกออกเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น) เมื่อพิจารณาสัดส่วนรายได้จากการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แล้ว

เบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่จะมาจากประกันภัยเบ็ดเตล็ด คิดเป็นร้อยละ 68.98 ของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2566

รายได้

รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนเท่ากับ 15,460.20 ล้านบาท ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ รายได้และกำไรจากการลงทุน และรายได้อื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

(1) เบี้ยประกันภัยรับ

รายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับที่มาจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถจำแนกประเภทการประกันภัยได้ 4 ประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยเบี้ยประกันภัยรับของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 34,787.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,219.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.81 จาก 32,567.90 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสูงกว่าการเติบโตของอุตสาหกรรม และมีเบี้ยประกันภัยรับรวมสูงกว่าเป้าหมายของบริษัทฯ ที่ได้ตั้งไว้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมเติบโตทุกประเภทผลิตภัณฑ์ ยกเว้น การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะการส่งออกของประเทศหดตัว ทำให้กระทบต่อการประกันภัยทางทะเลและขนส่งทั้งภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันภัยหดตัวเช่นเดียวกัน สำหรับการประกันภัยประเภทอื่น ๆ บริษัทฯ มีการขยายตัวเติบโตไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม โดยประกันภัยเบ็ดเตล็ดรวมเติบโต ร้อยละ 9.42 การประกันอัคคีภัย เติบโตร้อยละ 3.00 และการประกันภัยรถยนต์เติบโตร้อยละ 1.83 ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ในการต่อยอดความเป็นผู้นำการประกันภัยประเภท Non-Motor และความมั่นคงแข็งแกร่งของฐานะการเงิน การเป็นผู้เชี่ยวชาญที่สามารถให้คำแนะนำด้านการบริหารความเสี่ยงและการประกันภัยได้อย่างครบวงจร สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและความคุ้มครองที่เหมาะสมกับลูกค้าเฉพาะกลุ่มได้ ทำให้สามารถขยายงาน สร้างการเติบโตได้สูงกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม อีกทั้ง สามารถขยายฐานลูกค้าได้มากขึ้นทั้งลูกค้าองค์กร หน่วยงานภาครัฐและเอกชน ประกอบกับ บริษัทฯ มีการดำเนินนโยบายการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจชั้นนำ ในการให้บริการด้านประกันภัยผ่าน Platform และ Ecosystem ต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้อย่างสะดวกสบายสอดคล้องตาม Lifestyle ของแต่ละบุคคล ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีการพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และการบริการต่าง ๆ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและทำให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุดในการรับบริการกับทางบริษัทฯ ซึ่งช่วยให้เกิดการรักษาลูกค้าและสร้างการบอกต่อด้วย

(2) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 5,557.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.95 ของรายได้รวม โดยลดลง 156.44 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.74 จาก 5,713.88 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของการเอาประกันภัยต่อของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

(3) รายได้และกำไรจากการลงทุน

รายได้และกำไรจากการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการลงทุน กำไร(ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าตีธรรมของเงินลงทุน และส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนเท่ากับ 853.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.52 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 165.51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.06 จาก 687.94 ล้านบาท ในปี 2565 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก กำไรจากการขายหน่วยลงทุน หุ้นกู้ และหุ้นสามัญของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากการกระจายความเสี่ยงและดำเนินกลยุทธ์การลงทุนเชิง Tactical ของบริษัทฯ แม้ SET Index ปรับตัวลดลงกว่าร้อยละ 15.15 จากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศรวมถึงอัตราการเติบโต GDP ไทยที่ต่ำกว่าคาด นอกจากนี้ บริษัทฯ มีรายได้จากเงินปันผลรับจากการลงทุนของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการกระจายความเสี่ยงการลงทุนไปยังหน่วยลงทุนและหุ้นของบริษัทฯ ที่มีผลประกอบการฟื้นตัว และมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลที่สูง

ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจ

ต้นทุนทางตรงจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายใน การจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนบริการ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 6,003.70 ล้านบาท ลดลง 1,069.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.13 จาก 7,073.63 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพ ผลกระทบที่ประกันภัย COVID-19

(2) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 3,065.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 226.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.97 จาก 2,838.74 ล้านบาท ในปี 2565 เนื่องจาก บริษัทฯ มีจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มสูงขึ้น จากปี 2565

(3) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 1,676.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 131.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.48 จาก 1,545.29 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงิน ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการรับประกันภัยของประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น

(4) ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 24.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.25 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 117.73 จาก 11.26 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการออกหุ้นกู้เพื่อมาใช้ในการลงทุนและดำเนินงาน ของกลุ่มกิจการ

(5) ต้นทุนบริการ

ต้นทุนบริการของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 314.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 145.02 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 85.56 จาก 169.49 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากต้นทุนค่าสำรวจภัยและต้นทุนค่าจัดอบรมสัมมนา

(6) ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ได้แก่ เงินเดือนและเงินโบนัสพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย เป็นต้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ เท่ากับ 2,172.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.05 จาก 2,068.35 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลัก มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์ ค่าพัฒนาบุคลากร และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย

กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนเท่ากับ 1,782.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับ ร้อยละ 11.53 ของรายได้รวม โดยเพิ่มขึ้น 599.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.68 จาก 1,183.02 ล้านบาท ในปี 2565 ซึ่งมีสาเหตุหลัก มาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับและการลดลงของค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพจากการเข้าสู่สภาวะปกติ

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ ซึ่งคิดเป็นประมาณ ร้อยละ 36.29 ร้อยละ 26.27 ร้อยละ 12.79 และ ร้อยละ 6.75 ของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2566 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 57,259.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,424.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.55 จาก 55,835.12 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- (1) การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 1,175.14 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของ ลูกค้าในกลุ่มของสถาบันการเงินโดยส่วนมากเป็นเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น
- (2) การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ จำนวน 873.64 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าของการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาคุ้มครองเกิน 1 ปี ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยต่อครบถ้วนแล้ว ทั้งในส่วนที่คุ้มครองในปีปัจจุบันที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และในส่วนของความคุ้มครองที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยจะทยอยรับรู้เป็นเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในแต่ละปี
- (3) การลดลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 503.23 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารจัดการเงินสดเพื่อนำไปลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่มากยิ่งขึ้น
- (4) การลดลงของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ จำนวน 312.14 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

หนี้สิน

ส่วนประกอบหลักของหนี้สินของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า โดยคิดเป็นประมาณร้อยละ 47.87 ร้อยละ 15.98 และร้อยละ 13.66 ของหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2566 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินรวม 48,265.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,781.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.83 จาก 46,484.15 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

- (1) การเพิ่มขึ้นของค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า จำนวน 1,124.31 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยกลุ่มพลังงานและงานโครงการก่อสร้างที่มีความคุ้มครองมากกว่า 1 ปี
- (2) การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 747.59 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อสำหรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น และประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับและภาคสมัครใจที่เพิ่มขึ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8,837.78 ล้านบาท ลดลง 372.72 ล้านบาท หรือลดร้อยละ 4.05 จาก 9,210.50 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สุทธิจากการจ่ายเงินปันผล และขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขาย

การวิเคราะห์สภาพคล่อง

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้ในกิจกรรมดำเนินงาน 223.16 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากเบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง และเงินรับเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจากเงินจ่ายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน จำนวน 158.35 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ

(3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 568.04 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินปันผล เงินรับจากการออกหุ้นกู้ และการจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของยานพาหนะ สิทธิการใช้ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนสภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่อง 0.61 เท่า ณ สิ้นปี 2566 ลดลงจาก 0.62 เท่า ณ สิ้นปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในสัดส่วนที่มากกว่าการลดลงของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย เป็นผลมาจากการบริหารจัดการเงินสดเพื่อนำไปลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่มากยิ่งขึ้น

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

(1) Retention Rate

Retention Rate ร้อยละ 28.39 ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 26.41 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารจัดการความเสี่ยงที่บริษัทประเมินแล้วว่าเบี้ยประกันภัยที่รับมาจะมีความเสี่ยงที่น้อยลง

(2) อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ร้อยละ 67.51 ในปี 2566 ลดลงจากร้อยละ 83.81 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพจากการเข้าสู่สภาวะปกติ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน ร้อยละ 21.48 ในปี 2566 ลดลงจากร้อยละ 21.51 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับในสัดส่วนที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เนื่องจากบริษัทสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) อัตรากำไรสุทธิ

อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 11.38 ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.68 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับและการลดลงของค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากประกันภัยสุขภาพจากการเข้าสู่สภาวะปกติ

(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ร้อยละ 19.50 ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 12.41 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ร้อยละ 3.11 ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.21 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

(1) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 5.46 เท่า ณ สิ้นปี 2566 เพิ่มขึ้นจาก 5.05 เท่า ณ สิ้นปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากหุ้นกู้สุทธิ ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าและ เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และการลดลงของส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท ซึ่งเป็นผลมาจากขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขาย

(2) Policy Liability to Capital Fund

Policy Liability to Capital Fund 3.10 เท่า ณ สิ้นปี 2566 เพิ่มขึ้นจาก 2.98 เท่า ณ สิ้นปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท ซึ่งเป็นผลมาจากขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่ายุติธรรมทางบัญชีของเงินลงทุนเพื่อขาย

(3) อัตราการจ่ายเงินปันผล

อัตราการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 135.21 ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 88.38 ในปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของรายได้จากการลงทุนสุทธิ

(4) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio)

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นปี 2566 เท่ากับ ร้อยละ 208.00 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 206.55 ณ สิ้นปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการดำเนินงานที่ดีขึ้น ส่งผลให้ CAR Ratio ณ สิ้นปี 2566 เพิ่มขึ้น และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่ คปภ. กำหนด

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ของบริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) ณ สิ้นปี 2566 เท่ากับ ร้อยละ 327.60 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 245.06 ณ สิ้นปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท

ตารางสรุปงบการเงินของกลุ่มบริษัทฯ

งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)	งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566 (ตรวจสอบ)		2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,607.63	4.55	3,110.86	5.57	2,475.13	4.99
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	7,323.26	12.79	6,148.12	11.01	4,473.96	9.01
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	44.98	0.08	52.41	0.09	37.58	0.08
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	20,781.47	36.29	21,093.61	37.78	18,304.76	36.88
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,862.88	6.75	3,694.30	6.62	4,465.96	9.00
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	3.93	0.01	8.75	0.02	-	-
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	15,041.77	26.27	14,930.82	26.74	14,921.31	30.06
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	319.81	0.56	304.27	0.54	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	151.86	0.26	150.20	0.27	149.50	0.30
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,471.65	2.57	1,457.51	2.61	1,470.80	2.96
ค่าความนิยม	248.46	0.43	248.46	0.45	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	79.58	0.14	64.75	0.12	49.87	0.10
ภาษีเงินได้ค้ำรับ	49.34	0.09	-	-	40.84	0.08
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,477.28	2.58	1,106.68	1.98	1,028.32	2.07
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ	2,077.06	3.63	1,203.42	2.16	703.67	1.42
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	997.77	1.74	951.93	1.70	806.23	1.62
สินทรัพย์อื่น	720.79	1.26	1,309.03	2.34	711.49	1.43
รวมสินทรัพย์	57,259.52	100.00	55,835.12	100.00	49,639.42	100.00
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	27,410.69	47.87	27,415.71	49.10	24,253.41	48.86
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	9,148.74	15.98	8,401.15	15.05	7,127.13	14.36
ค่านายหน้าประกันภัยค้ำจ่าย	969.85	1.69	978.81	1.75	1,062.46	2.14
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	240.00	0.43	-	-
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	532.00	0.95	-	-
หุ้นกู้สุทธิ	998.20	1.74	-	-	-	-
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	7,821.60	13.66	6,697.29	11.99	5,402.86	10.88
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย	39.45	0.07	56.36	0.10	67.72	0.14
ภาษีเงินได้ค้ำจ่าย	-	-	59.61	0.11	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	502.57	0.88	484.07	0.87	512.27	1.03
หนี้สินอื่น	1,374.68	2.40	1,619.15	2.90	1,538.60	3.10
รวมหนี้สิน	48,265.78	84.29	46,484.15	83.25	39,964.45	80.51

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบการเงินรวม)	งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566 (ตรวจสอบ)		2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญจำนวน 600.01 ล้านหุ้น มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นสามัญจำนวน 594.29 ล้านหุ้นมูลค่าหุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2563 จำนวน 10,000 หุ้น)	594.29	1.04	594.29	1.07	594.29	1.20
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	895.39	1.56	895.39	1.60	895.38	1.80
ทุนที่ออกและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสำหรับการปรับโครงสร้างกิจการ	-	-	-	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย	1.35	0.00	1.35	0.00	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	119.92	0.21	118.86	0.21	59.43	0.12
จัดสรรแล้ว – สำรองทั่วไป	1,197.60	2.09	1,136.28	2.04	1,044.99	2.10
ยังไม่ได้จัดสรร	9,301.60	16.25	8,343.20	14.94	8,397.59	16.92
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,272.37)	(5.71)	(1,878.87)	(3.36)	(1,409.05)	(2.84)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	8,837.78	15.44	9,210.50	16.50	9,582.63	19.30
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	155.96	0.27	140.47	0.25	92.34	0.19
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,993.74	15.71	9,350.97	16.75	9,674.97	19.49
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	57,259.52	100.00	55,835.12	100.00	49,639.42	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566 (ตรวจสอบ)		2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับ	34,787.28	225.01	32,567.90	214.62	29,410.10	216.03
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(25,232.48)	(163.21)	(24,440.34)	(161.06)	(21,225.93)	(155.91)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	9,554.80	61.80	8,127.56	53.56	8,184.17	60.12
บวก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลดจากปีก่อน	(662.19)	(4.28)	312.70	2.06	(374.97)	(2.76)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,892.61	57.52	8,440.26	55.62	7,809.20	57.36
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,557.44	35.95	5,713.88	37.66	4,839.10	35.55
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	729.84	4.72	632.50	4.17	590.19	4.33
กำไรจากการลงทุน	106.81	0.69	61.17	0.40	273.75	2.01
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	1.25	0.01	(0.00)	(0.00)	0.01	0.00
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	15.55	0.10	(5.73)	(0.04)	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	16.79	0.11	13.40	0.09	-	-
รายได้อื่น	139.91	0.90	319.22	2.10	101.56	0.75
รวมรายได้	15,460.20	100.00	15,174.70	100.00	13,613.81	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทน	15,111.59	97.75	16,790.09	110.65	16,239.65	119.29
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(9,107.89)	(58.91)	(9,716.46)	(64.03)	(10,779.40)	(79.18)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,065.11	19.83	2,838.74	18.71	2,297.56	16.88
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,676.39	10.84	1,545.29	10.18	1,623.37	11.92
ต้นทุนทางการเงิน	24.51	0.16	11.26	0.07	-	-
ต้นทุนบริการ	314.51	2.03	169.49	1.12	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,172.70	14.05	2,068.35	13.63	1,988.11	14.60
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.80	0.01	(2.01)	(0.01)	0.87	0.01
รวมค่าใช้จ่าย	13,257.72	85.76	13,704.74	90.32	11,370.16	83.52
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,202.48	14.25	1,469.95	9.68	2,243.65	16.48
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(419.89)	(2.72)	(286.93)	(1.89)	(414.61)	(3.05)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,782.59	11.53	1,183.02	7.79	1,829.04	13.43

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566 (ตรวจสอบ)		2565 (ตรวจสอบ)		2564 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการนักคณิตศาสตร์ประกันภัย	0.97	-	61.59	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(0.03)	-	(12.27)	-	-	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	0.94	-	49.32	-	-	-
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,792.70)	-	(794.85)	-	465.26	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	32.50	-	142.50	-	138.43	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	352.03	-	130.48	-	(120.74)	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,408.17)	-	(521.86)	-	482.95	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี	(1,407.23)	-	(472.54)	-	482.95	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	375.36	-	710.48	-	2,311.99	-
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน):						
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	1,759.44	-	1,165.92	-	1,811.47	-
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	23.15	-	17.10	-	17.57	-
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม:						
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	370.14	-	696.10	-	2,289.82	-
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5.22	-	14.38	-	22.17	-
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.96	-	1.96	-	3.05	-

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด(งบการเงินรวม)	งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566 (ตรวจสอบ)	2565 (ตรวจสอบ)	2564 (ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยตรง	34,119.44	31,639.29	27,807.18
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(9,699.34)	(8,184.70)	(6,240.25)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง	(15,324.00)	(14,448.60)	(14,624.95)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยตรง	(542.04)	(486.09)	(537.15)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยตรง	(3,075.28)	(2,961.22)	(2,064.17)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,445.82)	(1,523.91)	(1,199.25)
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับค่าบริการอื่น	(316.70)	48.41	-
ดอกเบี้ยรับ	185.94	99.05	133.68
เงินปันผลรับ	568.49	542.78	497.92
รายได้อื่น	146.31	350.39	107.21
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,536.82)	(2,171.37)	(2,314.31)
ภาษีเงินได้	(531.95)	(161.94)	(615.45)
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	5,448.68	7,427.13	17,812.17
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(7,106.70)	(8,127.11)	(18,956.29)
อื่นๆ	332.95	(300.86)	110.13
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	223.16	1,741.25	(83.53)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	0.60	2.97	3.00
เงินสดรับจากการซื้อบริษัทย่อย	-	38.74	-
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(124.23)	(61.84)	(88.65)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(34.72)	(11.35)	(10.32)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทร่วมสุทธิ	-	(310.00)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิ	-	(402.71)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(158.35)	(744.19)	(95.97)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	20.00	-	-
เงินทรองจ่ายพนักงาน	-	-	0.02
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	380.00	240.00	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(620.00)	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	385.00	532.00	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(917.00)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	1,000.00	-	-
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	(2.04)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	(13.07)	(9.55)	-
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(42.64)	(42.76)	(38.06)
จ่ายปันผล	(758.29)	(1,081.02)	(1,080.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(568.04)	(361.33)	(1,118.04)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(503.23)	635.73	(1,297.54)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	3,110.86	2,475.13	3,772.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	2,607.63	3,110.86	2,475.13

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2566	2565	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	0.61	0.62	0.67
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ	วัน	70.67	59.52	50.17
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
Retention Rate	ร้อยละ	28.39	26.41	29.92
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	67.51	83.81	69.92
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	35.48	31.09	39.92
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	ร้อยละ	21.48	21.51	21.60
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	4.19	3.49	4.95
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	เท่า	1.06	0.86	0.91
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	11.38	7.68	13.31
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	19.50	12.41	20.19
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	3.11	2.21	3.85
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.27	0.29	0.29
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	5.46	5.05	4.17
Policy Liability to Capital Fund	เท่า	3.10	2.98	2.53
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	2.09	1.88	1.62
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	32.24	31.04	31.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	135.21	88.38	-
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio)				
- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ	208.00	206.55	246.31
- บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)	ร้อยละ	327.60	245.06	252.21

*งบการเงินเฉพาะกิจการ

คำนิยามของอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)

อัตราส่วนสภาพคล่อง = $\frac{(\text{เงินสด} + \text{เงินฝาก} + \text{เงินลงทุนที่ไม่ติดภาระจำนอง})}{\text{หนี้สินจากสัญญาประกันภัย}}$ (เท่า)

อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้ำรับ = $365 \times \frac{\text{เบี้ยประกันค้ำรับ (เฉลี่ย)}}{\text{เบี้ยประกันรับ}}$ (วัน)

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)

Retention Rate = $\frac{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ}}{\text{เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้}}$ (ร้อยละ)

อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน = $\frac{\text{ค่าสินไหมทดแทน}}{\text{เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้}}$ (ร้อยละ)

อัตรากำไรขั้นต้น = $\frac{\text{กำไรจากการรับประกันภัย}}{\text{เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ}}$ (ร้อยละ)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน = $\frac{(\text{ค่าจ้างและบำเหน็จ} + \text{ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย} + \text{ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน} + \text{ต้นทุนบริการ} + \text{ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น})}{\text{เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้}}$ (ร้อยละ)

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน = $\frac{(\text{รายได้จากการลงทุน} - \text{ต้นทุนทางการเงิน})}{(\text{เงินสดและเงินฝากธนาคาร} + \text{เงินลงทุนระยะสั้น} + \text{เงินลงทุนในบริษัทรวม} + \text{เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืม})}$ (ร้อยละ)

อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ = $\frac{\text{เบี้ยประกันรับสุทธิ}}{\text{* ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)}}$ (เท่า)

อัตรากำไรสุทธิ = $\frac{\text{**กำไรสุทธิ}}{\text{รายได้รวม}}$ (ร้อยละ)

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น = $\frac{\text{**กำไรสุทธิ}}{\text{* ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)}}$ (ร้อยละ)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ = $\frac{\text{**กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)}}$ (ร้อยละ)

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ = $\frac{\text{รายได้รวม}}{\text{สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)}}$ (เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น = $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{* ส่วนของผู้ถือหุ้น}}$ (เท่า)

Policy Liability to Capital Fund = $\frac{(\text{ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย} + \text{เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย})}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}}$ (เท่า)

อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น = $\frac{\text{เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยหรือประกันชีวิต}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}}$ (เท่า)

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ = $\frac{\text{เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยหรือประกันชีวิต}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$ (ร้อยละ)

อัตราการจ่ายเงินปันผล (งบการเงินเฉพาะกิจการ) = $\frac{\text{เงินปันผล}}{\text{กำไรสุทธิ}}$ (ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินลงทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) = $\frac{(\text{เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้หมด})}{(\text{เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด})} \times 100$ (ร้อยละ)

* ส่วนของผู้ถือหุ้น คือ รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท

** กำไรสุทธิ คือ กำไรสุทธิ-ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัท	บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107563000223
ทุนจดทะเบียน	600,010,000 บาท (แบ่งออกเป็น 600,010,000 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	594,292,336.00 บาท (แบ่งออกเป็น 594,292,336 หุ้น หุ้นละ 1.00 บาท)
โทรศัพท์	66 (0) 2239 2200
โทรสาร	66 (0) 2239 2049
เว็บไซต์	www.dhipayagroup.co.th

ข้อมูลของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 66 (0) 2009 9999

ผู้สอบบัญชี - บริษัทฯ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 66 (2) 844 1000

โทรสาร 66 (2) 286 5050

รายชื่อผู้สอบบัญชี

นายไพบูล์ ตันกุล

นางสาวสกุณา แยมสกุล

นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4298 และ/หรือ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 และ/หรือ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 7352

ที่ปรึกษากฎหมาย

ไม่มี

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทฯ ไม่มีข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยไม่มีคดีความที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ต้องรายงาน

5.4 ตลาดรอง

ไม่มี

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีตราสารหนี้)

ธนาคารออมสิน

470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ตลอดจนสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทติดตาม กำกับดูแล กลั่นกรองงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และปรับปรุงนโยบายฯ ให้มีความทันสมัย สอดคล้องต่อภาวะการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีมาตรฐานที่ดียิ่งขึ้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ มีการทบทวนเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2566 และมีการสื่อสารให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่นโยบายฯ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการภายใต้แนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม ถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ และขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ด้วยเจตนารมณ์ในการส่งเสริมและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่กำหนดไว้ ซึ่งครอบคลุมไปถึงบริษัทย่อยในกลุ่มให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดตามความเหมาะสมต่อไป

แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.1 ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

1.1.1 คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จริยธรรม ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.1.2 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีนโยบาย อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ เป็นต้น สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบและมีกลไกเพียงพอให้มีการปฏิบัติตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ อินทราเน็ต บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนผลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.1.3 คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ และติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

1.1.4 คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน รวมทั้งมีการทบทวนขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังกล่าว เป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- 2.2 คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลายานกลาง และ/หรือประจำปีของบริษัทฯ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

- 3.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้
- 3.2 คณะกรรมการบริษัทได้เลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระโดยมีการพิจารณาในประเด็นดังต่อไปนี้
 - 3.2.1 คุณสมบัติ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ
 - 3.2.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ
 - 3.2.3 คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
- 3.3 การสรรหากรรมการ
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการเพื่อมาทดแทนกรรมการที่ครบวาระหรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องทำหน้าที่พิจารณาทบทวนโครงสร้าง องค์ประกอบที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา และสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงกับสถานการณ์และความต้องการของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณา คัดเลือก และกลั่นกรอง หาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมอย่างรอบคอบและโปร่งใส เพื่อเสนอขอมติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่
- 3.4 การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัลและบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการชุดอื่น ๆ โดยการเสนอเรื่องเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เว้นแต่สิทธิอื่นที่พึงมีได้ตามระเบียบของบริษัทฯ
- 3.5 ความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอของกรรมการ
 - 3.5.1 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนสามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ โดยกำหนดให้สามารถไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท
 - 3.5.2 กรรมการบริษัทควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดขึ้นในรอบปี
 - 3.5.3 บริษัทฯ รายงานจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทไว้ในรายงานประจำปี
- 3.6 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้กรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทฯ ย่อย และกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย
- 3.7 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการรายบุคคล โดยประกอบด้วย การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และ การประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะนำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และนำเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานต่อไป ซึ่งขั้นตอนและผลการประเมินคณะกรรมการจะมีการเปิดเผยในรายงานประจำปี
- 3.8 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

- 3.9 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้ ประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 4: **สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**

- 4.1 คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหา และพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย
- 4.2 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม
- 4.3 คณะกรรมการบริษัทควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 4.4 คณะกรรมการบริษัทควรติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวนบุคลากรที่เหมาะสม พร้อมทั้งมีการพัฒนา ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 5: **ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**

- 5.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 5.2 คณะกรรมการบริษัทได้ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้เห็นใจได้ว่า ทุกฝ่ายของบริษัทฯ ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของบริษัทฯ
- 5.3 คณะกรรมการบริษัทได้ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
- 5.4 คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 6: **ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**

- 6.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- 6.2 คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ
- 6.3 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจในทางมิชอบในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร
- 6.4 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อวางกรอบแนวทางการปฏิบัติงานให้อยู่ดีและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด สะท้อนเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ
- 6.5 คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ (บันทึก ติดตามความคืบหน้าแก้ไขปัญหารายงาน) ขอร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวก และมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 7: **รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**

- 7.1 คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ
- 7.2 คณะกรรมการบริษัทได้ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 7.3 ในภาวะที่บริษัทฯ ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทเห็นใจได้ว่าบริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

- 7.4 คณะกรรมการบริษัทมีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
- 7.5 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยบริษัทฯ ได้มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กร รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของบริษัทฯ ผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ
- 7.6 คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล
- คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทฯ นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนด และผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ จอ LCD ในอาคารสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- 8.1 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ โดยให้ความสำคัญกับสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ
- 8.2 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน
- 8.3 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

นอกจากนี้ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ซึ่งได้แก่ ธุรกิจประกันวินาศภัย ให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ จึงมีการกำหนดในข้อบังคับและนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งระบุในข้อบังคับของบริษัทย่อยว่าในกรณีที่มีการทำการหรือการดำเนินการใด ๆ ซึ่งมีนัยสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยการทำการนั้น ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนการเข้าทำการ

อีกทั้งเพื่อกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอื่น ๆ ในอนาคต บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมไว้ในนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก เช่น มีการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยนั้น ๆ ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน อีกทั้ง ดำเนินการให้มีกลไกในการกำกับดูแลที่ส่งผลให้การทำการระหว่างบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน หรือการทำการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ก่อนการทำการดังกล่าว โดยอาจมีการกำหนดในข้อบังคับและ/หรือกฎบัตรของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ ทั้งนี้ การระบุนโยบายดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัทร่วมที่อาจเกิดขึ้น ในอนาคตนั้นจะต้องขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของผู้ร่วมทุนในอนาคตด้วย ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “ 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม” ในรายงานฉบับนี้

6.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 มีมติอนุมัติข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีข้อพึงปฏิบัติที่ดี และประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีอาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม ทั้งเป็นการส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ยุติธรรม และความโปร่งใสเป็นสำคัญ รวมทั้งมีการรักษาความลับของลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น จึงกำหนดให้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นมาตรฐาน เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

แนวทางจรรยาบรรณ

1. กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน (ผู้มีหน้าที่) เป็นผู้ที่มีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และส่งเสริม หรือสนับสนุนให้ผู้อื่นปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
2. ผู้มีหน้าที่ต้องทำความเข้าใจในเนื้อหาสาระที่เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน มีการทบทวนความรู้ความเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
3. ผู้มีหน้าที่ต้องไม่ยุยง ส่งเสริม หรือสนับสนุนให้ผู้อื่นไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และให้ความร่วมมือในการสอบสวนหาข้อเท็จจริงเมื่อมีการกล่าวหาว่ามีการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และไม่กระทำการที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้อื่น กรณีที่ผู้ขึ้นถูกกล่าวหาว่าไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
4. ผู้มีหน้าที่พึงแจ้งแก่ผู้บังคับบัญชาที่ตนไว้วางใจ เมื่อพบเห็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
5. คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของระเบียบปฏิบัติงานและคู่มือปฏิบัติงานของบริษัทฯ

คำจำกัดความ

“กรรมการ”	หมายถึง บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติของกรรมการ ตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการและในที่นี้ให้หมายรวมถึงกรรมการชุดย่อย
“ผู้บริหาร”	หมายถึง พนักงานที่มีผู้บังคับบัญชา ผู้บริหารพึงประพฤติและปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจในฐานะพนักงานคนหนึ่ง และพึงรับผิดชอบในผลงานของตนเองและของผู้บังคับบัญชา รวมทั้งมีแนวทางปฏิบัติที่ดีเพื่อเสริมสร้างการเป็นผู้บริหารที่ดี และในฐานะผู้บังคับบัญชาของพนักงาน ผู้บริหารพึงเป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการประพฤติปฏิบัติที่ดีให้แก่พนักงาน
“พนักงาน”	หมายถึง พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาพิเศษ และผู้ร่วมสัญญาที่จะได้รับการว่าจ้างจากบริษัทฯ บริษัทฯ ถือว่าการทำงานที่มีประสิทธิภาพมิใช่เกิดจากความรู้ความสามารถของพนักงานเท่านั้น ความประพฤติและวิธีการปฏิบัติงานของพนักงานย่อมมีผลกระทบต่อตัวพนักงาน ต่อเพื่อนร่วมงาน และต่อบริษัทฯ ด้วย
“ผู้มีส่วนได้เสีย”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือได้รับ ผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ
“ลูกค้า”	หมายถึง บุคคลที่มีอุปการะคุณต่อบริษัทฯ ลูกค้าพึงได้รับการบริการที่ดีเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป
“คู่ค้า”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ทำธุรกิจร่วมกับบริษัทฯ
“คู่แข่ง”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ทำธุรกิจเช่นเดียวกับบริษัทฯ
“เจ้าหน้าที่”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีสิทธิเรียกร้องให้บริษัทฯ ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย
“ลูกหนี้”	หมายถึง บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีหน้าที่ต้องชำระหนี้ให้บริษัทฯ ตามกฎหมาย

บริษัทฯ ได้กำหนดจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจไว้เป็นมาตรฐาน ดังต่อไปนี้

1. ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
 - 1.1 ดำเนินธุรกิจให้ถูกต้องตามกฎหมาย
 - 1.1.1 บริษัทฯ พึงดำเนินธุรกิจให้ถูกต้องตามกฎหมาย
 - 1.1.2 บริษัทฯ พึงส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือ และปฏิบัติตาม กฎหมาย
 - 1.1.3 บริษัทฯ พึงดำเนินธุรกิจด้วยการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ ลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
 - 1.2 ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
 - 1.2.1 บริษัทฯ พึงดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม
 - 1.2.2 บริษัทฯ พึงดำเนินธุรกิจที่ไม่ขัดต่อขนบธรรมเนียม จารีตประเพณี หรือไม่เกิดความเสียหายต่อสังคม
 - 1.2.3 บริษัทฯ พึงรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน รวมถึงสนับสนุนให้ความช่วยเหลือกิจกรรมที่มีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคม และสิ่งแวดล้อม
 - 1.2.4 บริษัทฯ พึงเปิดโอกาสให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ร่วมกิจกรรมของบริษัทฯ
 - 1.3 ปฏิบัติต่อผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม โดยไม่เอารัดเอาเปรียบทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
 - 1.3.1 บริษัทฯ พึงดำเนินธุรกิจ และแข่งขันทางการตลาดอย่างเป็นธรรม

- 1.3.2 บริษัทฯ พึงรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกรายด้วยความเป็นธรรม
- 1.3.3 บริษัทฯ พึงให้ความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ได้รับการคุ้มครองโดยกฎหมาย
- 1.3.4 บริษัทฯ พึงจริงจัง ให้ความสำคัญต่อลูกค้า และพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือลูกค้าอยู่เสมอ
- 1.3.5 บริษัทฯ พึงยึดมั่นในการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และปราศจากการคุกคามใด ๆ รูปแบบต่าง ๆ ของการคุกคาม ได้แก่
 - การคุกคามทางวาจา ได้แก่ การบดเบือน ใส่ความ หรือทำให้เสื่อมเสีย ชื่อเสียง
 - การคุกคามทางกาย เช่น การข่มขู่ ทำร้ายร่างกาย ชูจะทำร้ายร่างกาย
 - การคุกคามที่มองเห็นได้ เช่น การสื่อข้อความก้าวร้าว การแสดงอาการปรีชา การใช้วาจา หรือการใช้รูปภาพที่ก่อให้เกิดความขุ่นเคือง
 - การคุกคามทางเพศ เช่น การร้องขอผลประโยชน์ทางเพศ การขู่เชิญเอาเงินหรือผลประโยชน์อื่นใด โดยอ้างจะเผยแพร่ความลับ (Blackmail) การล่วงละเมิดทางเพศด้วยกาย และวาจาในลักษณะอื่น
- 1.4 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานและผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจส่งผลกระทบในการตัดสินใจใด ๆ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ต้องยึดถือผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ภายใต้ความถูกต้องของกฎหมาย และจริยธรรม
- 1.5 การปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน
 - 1.5.1 การบันทึก การรายงาน และการเก็บรักษาข้อมูล
 - บริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลและรายงานข้อมูลต่าง ๆ อย่างถูกต้องครบถ้วนและตรงไปตรงมาตามข้อเท็จจริง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ หรือที่กำหนดไว้ในกฎหมาย
 - บริษัทฯ มีการกำหนดชั้นความลับของข้อมูล และ กำหนดให้บุคลากรของบริษัทฯ ต้องรักษาความลับในส่วนที่ตนเองรับผิดชอบ โดยต้องไม่เปิดเผยความลับแม้จะสิ้นสุดการทำงานไปแล้ว
 - บริษัทฯ ต้องปกปิดข้อมูลลูกค้า และข้อมูลทางการค้าไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยต่อผู้ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นข้อบังคับโดยกฎหมายให้เปิดเผย หรือคณะกรรมการบริษัทอนุมัติให้มีการเปิดเผย
 - 1.5.2 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ
 - บริษัทฯ พึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอ ทันเวลาถูกต้อง และโปร่งใสโดยสม่ำเสมอตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - บริษัทฯ พึงระมัดระวังไม่ให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความสับสน และสำคัญผิดในข้อเท็จจริงของสารสนเทศ
- 1.6 การปฏิบัติต่อพนักงาน
 - 1.6.1 บริษัทฯ พึงให้การดูแลแก่พนักงาน และจัดให้มีสวัสดิการพนักงาน
 - 1.6.2 บริษัทฯ พึงมีความเป็นธรรมต่อพนักงานทุกคนโดยไม่เลือกปฏิบัติ
 - 1.6.3 บริษัทฯ พึงสนับสนุนหรือส่งเสริมกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานกับพนักงาน และระหว่างพนักงานกับองค์กร
 - 1.6.4 บริษัทฯ พึงส่งเสริมพัฒนาความรู้ และความก้าวหน้าให้พนักงาน โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคล ที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน
 - 1.6.5 บริษัทฯ พึงให้โอกาสพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ โดยกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างแรงกระตุ้นในการทำงาน ทั้งในรูปของเงินเดือน เงินรางวัลประจำปี และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เหมาะสมตามระเบียบของบริษัทฯ ด้วยความเป็นธรรม
 - 1.6.6 บริษัทฯ พึงปฏิบัติและให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาบุคลากร
 - 1.6.7 บริษัทฯ พึงดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยถูกสุขอนามัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
- 1.7 การสร้างค่านิยมที่คำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรมากกว่าบุคคล บริษัทฯ พึงสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนคำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรมากกว่าผลประโยชน์ของตน
- 1.8 การปฏิบัติต่อเจ้านาย
 - 1.8.1 บริษัทฯ พึงมีการกำกับดูแลเพื่อให้เป็นที่ยอมรับได้ว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไข ข้อกำหนดในสัญญาที่มีต่อเจ้านายอย่างเคร่งครัด โปร่งใสและเท่าเทียมกันทั้งในแง่การชำระเงินและเงื่อนไขอื่นใดที่ได้ทำข้อตกลงไว้

- 1.8.2 บริษัทฯ พึงไม่ปกปิดสถานะการเงินที่แท้จริงของบริษัทฯ และเปิดเผยข้อมูลแก่เจ้าหนี้ตามข้อกำหนดในสัญญาอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกำหนดเวลา
- 1.8.3 ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อเจ้าหนี้ ควรแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบและร่วมกันหาแนวทางแก้ไข
- 1.9 การปฏิบัติต่อลูกหนี้
 - 1.9.1 บริษัทฯ พึงมีการกำกับดูแลเพื่อให้เป็นที่มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดในสัญญาที่มีต่อลูกหนี้ อย่างเคร่งครัด โปร่งใสและเท่าเทียมกันทั้งในแง่การรับเงินและเงื่อนไขอื่นใดที่ได้ทำข้อตกลงไว้
 - 1.9.2 บริษัทฯ พึงเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกหนี้ตามข้อกำหนดในสัญญาอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามกำหนดเวลา
 - 1.9.3 ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีเหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ ควรแจ้งให้ลูกหนี้ทราบและร่วมกันหาแนวทางแก้ไข
- 1.10 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ พึงปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

 - 1.10.1 บริษัทฯ พึงส่งเสริมกิจกรรมใด ๆ อันนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน และช่วยเหลือเกื้อกูลกันในโอกาสที่เหมาะสม
 - 1.10.2 บริษัทฯ พึงมีทัศนคติต่อคู่แข่งในฐานะเพื่อนร่วมธุรกิจ ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ เกิดการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ
2. ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทฯ พึงมีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ กรรมการพึงรำลึกเสมอว่า การปฏิบัติหน้าที่ของตนมีข้อพันธะและความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วยการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว จึงเป็นแนวปฏิบัติทั้งปวง โดยต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

 - 2.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และมีคุณธรรมในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ กรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรม
 - 2.1.1 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบ วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 2.1.2 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่อย่างตรงไปตรงมาในธุรกิจการงานของบริษัทฯ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์ และต้องไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวเกี่ยวข้องในการตัดสินใจทางธุรกิจ
 - 2.1.3 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความรู้ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่
 - 2.1.4 กรรมการพึงรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม
 - 2.1.5 การกระทำใด ๆ ของกรรมการพึงเป็นไปโดยซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม และยึดถือผลประโยชน์ขององค์กรเป็นหลักสำคัญในการตัดสินใจ
 - 2.1.6 กรรมการพึงยึดมั่นต่อความจริง และไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดทั้งทางตรง และทางอ้อม ไม่ฟังพูดหรือกระทำการอันเป็นเท็จ และไม่ฟังทำให้เกิดความเข้าใจผิดโดยละเว้น การพูด หรือการปฏิบัติ
 - 2.2 การดำเนินธุรกรรมส่วนตัวในฐานะกรรมการบริษัท การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ ของกรรมการพึงต้องแยกออกจากการดำเนินกิจการของบริษัทฯ
 - 2.3 การรักษาความลับ
 - 2.3.1 กรรมการไม่พึงเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากบริษัทฯ
 - 2.3.2 กรรมการจะไม่พึงใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัท เพื่อประโยชน์ทางการเงินส่วนตัวและผู้อื่น ที่มิได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
 - 2.4 การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ กรรมการพึงเปิดเผยผลประโยชน์จากธุรกิจส่วนตัว หรือธุรกิจอื่นๆ รวมทั้งเรื่องใดๆ ที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2.5 การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กรรมการพึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
 - 2.6 การรับเงิน ของขวัญ และผลประโยชน์อื่น ๆ กรรมการไม่พึงใช้ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการเพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากผู้ประกอบธุรกิจกับบริษัทฯ รวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อเพื่อดำเนินธุรกิจกับบริษัทฯ

3. ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารบริษัทฯ
 - 3.1 ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนอยู่ภายใต้กรอบศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย และตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน
 - 3.2 ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบ เอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกลเป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ
 - 3.3 ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรมและไม่ใช้อำนาจในทางมิชอบ
 - 3.4 ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะป้องกันและป้องกั้นไม่ให้เกิดการละเมิด จริยธรรมและจรรยาบรรณ
 - 3.5 ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพในสิทธิ และการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน
 - 3.6 ผู้บริหารพึงสร้างเสริมความมั่นใจในการทำงานให้แก่พนักงาน ทั้งผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัลและการลงโทษที่เป็นธรรม รวมทั้งสภาพแวดล้อมที่มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน
4. ข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทฯ

เพื่อเป็นการเสริมสร้างการทำงานที่ดี มีประสิทธิภาพ และเป็นการเสริมสร้างความสุขในการทำงาน พนักงานควรมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- 4.1 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติของตนเอง
 - 4.1.1 พนักงานพึงประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
 - 4.1.2 พนักงานพึงปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และด้วยความอดทนอดกลั้นหมั่นเพียรและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ของพนักงาน และบริษัทฯ
 - 4.1.3 พนักงานพึงมีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ ให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบาย และระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
 - 4.1.4 พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน ตามตำแหน่ง
 - 4.1.5 พนักงานพึงปฏิบัติตนอยู่ภายใต้กรอบศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย
 - 4.1.6 พนักงานพึงศึกษาหาความรู้และพัฒนาตนเองอยู่เสมอ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีคุณภาพและประสิทธิภาพ
- 4.2 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน
 - 4.2.1 พนักงานพึงมีความสมัคสมานสามัคคีต่อกัน และเอื้อเฟื้อช่วยเหลือซึ่งกันและกันไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้ง ซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่น และบริษัทฯ
 - 4.2.2 พนักงานพึงปฏิบัติต่อเพื่อนพนักงานด้วยความมีอัธยาศัยไมตรีที่ดี มีความจริงใจ เคารพสิทธิ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน หลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของผู้อื่นทั้งในเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน และเรื่องส่วนตัวไปเปิดเผย หรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดความเสียหาย ทั้งต่อเพื่อนพนักงานและต่อบริษัทฯ
 - 4.2.3 พนักงานพึงหลีกเลี่ยงการให้ และการรับของขวัญของกำนัลอันมีมูลค่ามาก หรือเพื่อหวังผลตอบแทน หรือทำให้เกิดอคติ ทั้งต่อตัวพนักงาน ต่อเพื่อนพนักงานด้วยกัน และผู้ใต้บังคับบัญชากับผู้บังคับบัญชา
- 4.3 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อบริษัทฯ
 - 4.3.1 พนักงานพึงมีความศรัทธา มีความผูกพัน ซื่อสัตย์สุจริต อดทนอดกลั้นเพียร และมีความจงรักภักดีต่อบริษัทฯ รักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ
 - 4.3.2 พนักงานไม่พึงใช้อำนาจหน้าที่ของตนเองเพื่อประโยชน์ของตนเองและต่อผู้อื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ
 - 4.3.3 พนักงานพึงรายงานเรื่องที่เป็นผลกระทบต่อการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัทฯ ให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยมิชักช้า
 - 4.3.4 พนักงานพึงรักษาความลับของบริษัทฯ ไม่ควรเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสาร นวัตกรรม ทั้งทางวัตถุและทางความคิด อันจะมีผลกระทบให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ และไม่ควรนำ ข้อมูลที่ได้ จากหน้าที่การงานไปหาประโยชน์ส่วนตน
 - 4.3.5 พนักงานพึงดูแลรักษาสิทธิประโยชน์ และทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้คงสภาพดี ใช้ประโยชน์ได้อย่างเต็มที่ ประหยัดมิให้สิ้นเปลือง สูญเปล่า เสียหาย หรือเสื่อมสลาย ก่อนเวลาอันสมควร

- 4.4 ข้อพึงหลีกเลี่ยงในการประพฤติปฏิบัติที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ
 - 4.4.1 พนักงานไม่พึงใช้ตำแหน่งหน้าที่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน หรือพรรคพวก หรือทำธุรกิจแข่งขันกับบริษัทฯ
 - 4.4.2 พนักงานไม่พึงประกอบการดำเนินการทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมในธุรกิจที่แข่งขัน กับบริษัทฯ หรือขัดต่อผลประโยชน์กับบริษัทฯ
 - 4.4.3 พนักงานไม่พึงมีส่วนได้ส่วนเสียทางการเงินกับลูกค้า หรือคู่ค้าไม่ว่าจะอยู่ในฐานะที่เป็นเจ้าของกิจการ หุ้นส่วน ผู้ถือหุ้น กรรมการ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือที่ปรึกษา ซึ่งถ้ามีส่วนได้ส่วนเสียดังกล่าวต้องเปิดเผยให้ผู้บังคับบัญชาทราบ
 - 4.4.4 พนักงานไม่พึงเรียกรับ หรือรับทรัพย์สินใด ๆ จากลูกค้าและผู้ที่ทำธุรกิจกับบริษัทฯ นอกเหนือจากค่าใช้จ่าย และค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ เรียกรับ
- 4.5 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า
 - 4.5.1 พนักงานพึงให้บริการที่ดีต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และแข็งแรง ให้ลูกค้าทราบถึงสิทธิอันพึงมีพึงได้ รวมทั้งมีหน้าที่รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า
 - 4.5.2 พนักงานพึงให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว เต็มใจ จริงใจ และสุภาพ
- 4.6 ข้อพึงปฏิบัติต่อคู่ค้า
 - 4.6.1 พนักงานพึงปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และด้วยความเสมอภาค
 - 4.6.2 พนักงานไม่พื้งนำความลับ หรือข้อมูลทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น และไม่กล่าวร้ายทับถมคู่ค้า
 - 4.6.3 พนักงานไม่พื้งเกี่ยวข้องทางการเงิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ กับคู่ค้า อาทิ ร่วมทุนร่วมทำการค้า ให้ยืมหรือกู้ยืมเงิน เป็นต้น
 - 4.6.4 พนักงานไม่พื้งเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
 - 4.6.5 พนักงานไม่พื้งรับ หรือให้การเลี้ยงรับรอง สิทธิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพง หรือการรับนั้นทำให้พนักงานต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้อง ต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ
 - 4.6.6 พนักงานพื้งดำเนินการกับคู่ค้า โดยปฏิบัติตามระเบียบนโยบายฯ ของบริษัทฯ อย่างเป็นธรรมโปร่งใส และตรวจสอบได้
- 4.7 ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา
 - 4.7.1 รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปเป็นผู้สั่ง รวมทั้งควรมีความสุขภาพต่อพนักงานที่มีตำแหน่งเหนือตน
 - 4.7.2 ปฏิบัติต่อผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยเมตตาธรรมและยุติธรรม ดูแลเอาใจใส่และพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้มีความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ถ่ายทอดความรู้ และสนับสนุนด้านการอบรม เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์อยู่เสมอ
 - 4.7.3 รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงาน และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องาน
5. ข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับสภาวะสิ่งแวดล้อม
 - 5.1 ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพที่สุด และพยายามหาสิ่งทดแทนทรัพยากรธรรมชาติที่นำมาใช้ โดยคำนึงถึงสภาวะแวดล้อมทั้งในปัจจุบันและอนาคต
 - 5.2 พึงพยายามหาวิธีนำของใช้แล้วจากสถานประกอบการมาปรับปรุงใช้อีก
 - 5.3 พึงอนุรักษ์ปรับปรุงรักษาซึ่งอาคาร สถานที่ และสิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น ให้อยู่ในสภาพที่เรียบร้อยงดงามและถูกสุขลักษณะ
 - 5.4 พึงรักษาและปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อขจัดอันตรายที่อาจเกิดต่อสถานที่ และสภาวะแวดล้อมให้เป็นมาตรฐานสากล

การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือเกี่ยวกับความรู้ด้านจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ และแจ้งเป็นหนังสือให้พนักงานรับทราบ โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนทุกระดับมีหน้าที่ติดตามดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน ซึ่งในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างครบถ้วน และเหมาะสมในทุก ๆ ด้าน

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวน และกลั่นกรองนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน และมีความเห็นว่าย่านโยบายดังกล่าวยังคงสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 Corporate Governance Code (CG Code) และนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสม โดยได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งที่ประชุมได้พิจารณาและอนุมัติให้ใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับปัจจุบันต่อไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

ในส่วนของ TIP ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2566 ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และเห็นว่ายังคงเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- การส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 1. บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2566 ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ด้วยการสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG)
 2. บริษัทฯ ได้เข้าร่วมการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2566 ได้รับผลการประเมินเต็ม 100 คะแนน อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 16 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการปกป้องพิทักษ์สิทธิการลงทุนของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียม ร่วมเสริมสร้างและยกระดับธรรมาภิบาลของบริษัทฯ
- การปฏิบัติในเรื่องที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นในเรื่องสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ไว้ที่หน้า 27 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ซึ่งได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th โดยกล่าวถึงนโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสิทธิพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นได้รับอย่างเท่าเทียมกันประกอบด้วย สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนสิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ของบริษัทฯ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้ดูแลให้มีการถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ตลอดจนหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงได้อย่างเต็มที่

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยได้ถือปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ซึ่งจัดทำขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ร่วมกับสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้บริษัทฯ มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์ วิธีการในการเข้าประชุม ขั้นตอนในการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าเพียงพอและทันต่อเวลา โดยไม่มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศหรือการเข้าร่วมของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้ประธานกรรมการ กรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการ ชุ่ยย่อยเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประเด็นข้อสงสัย ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้โดยตรง ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และปฏิบัติ

ตามแนวทางการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยกำหนด

- **ก่อนวันประชุม**

ในปี 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติให้เรียกประชุมสามัญหุ้นประจำปี ในวันที่ 26 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ซึ่งเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ถ่ายทอดสดจาก ห้องประชุมชั้น 19 อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โดยได้เปิดเผยมติการประชุม วันประชุม และระเบียบการประชุม และแจ้งข่าวประกาศบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบล่วงหน้าก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอเป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดไว้

โดยหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจนเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ขั้นตอนการลงคะแนนออกเสียง การลงมติในแต่ละวาระ เอกสารประกอบการประชุม ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระ รวมทั้งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยในแต่ละวาระจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศหรือการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นมากกว่า 14 วันก่อนวันประชุม ซึ่งหนังสือเชิญประชุมส่งออกเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2566 และมีการลงประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกัน 3 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม รวมทั้ง บริษัทฯ ได้นำข้อมูลของหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 และเอกสารประกอบการประชุมเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันที่ 27 มีนาคม 2566 ซึ่งเปิดเผยล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม โดยบริษัทฯ ได้คัดเลือกระบบ IR PLUS AGM ให้เป็นผู้บริการระบบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นระบบการประชุมที่สามารถดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส เข้าถึงง่าย สะดวก และรวดเร็ว

นอกจากนี้ หนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ฯ ยังมี QR Code เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะดาวน์โหลด Application IR PLUS AGM เพื่อเข้าร่วมประชุม ทั้งระบบ IOS และ Android รวมทั้งยังมีคู่มือการใช้งานระบบ IR PLUS AGM ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งระบุขั้นตอนในการเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นให้ครบถ้วนเพื่อยืนยันตัวตนผ่านระบบ IR PLUS AGM เพื่อรักษาสีทธิในการเข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดระบบให้ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถยืนยันตัวตนได้ตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2566 เวลา 9.00 น. เป็นต้นไป จนถึงวันที่ 26 เมษายน 2566 เวลา 12.00 น.

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางการติดต่อ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ ประสบปัญหาทางด้านเทคนิคในการใช้ระบบการประชุม E-AGM ก่อนหรือระหว่างการประชุม โดยติดต่อที่ Call Center ของ IR Plus ตั้งแต่วันที่ 7- 26 เมษายน 2566 เวลา 9.00 น. - 17.00 น.

- **วันประชุม**

ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทฯ ได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ ที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ IR PLUS AGM โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้ามากกว่า 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามารถชมการถ่ายทอดสดการประชุม การโหวตลงคะแนนผ่านระบบ สอบถามคำถามผ่านทาง Mobile App หรือ Web App ของ IR PLUS AGM

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกคนโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัททั้งหมด จำนวน 14 คน กรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 92.86 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เนื่องจากกรรมการติดภารกิจ 1 คน จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ในวันประชุมมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม เลขาธิการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทฯ ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ผู้แทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เข้าร่วมประชุมด้วย

บริษัทฯ จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจากบริษัท ลีกลีส แอนด์ คอนซัลแทนท์ จำกัด เป็นผู้สังเกตการณ์ และจัดทำรายงานการสังเกตการณ์ โดยเริ่มต้นตั้งแต่กระบวนการตรวจสอบเอกสาร การลงทะเบียน การนับจำนวนหุ้น และองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนเสียง เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งรายงานนั้นได้ระบุว่า ไม่ปรากฏว่าบริษัทฯ ได้กระทำการหรือไม่กระทำการใดก่อนและขณะประชุมอันเป็นการขัดต่อบทบัญญัติของกฎหมาย ซึ่งบริษัทฯ เปิดเผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เลขาธิการบริษัทฯ เป็นผู้แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนผ่านระบบ IR PLUS AGM เพื่อลงคะแนนในแต่ละวาระแยกจากกันโดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ และได้จัดสรรเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน ด้วยการอภิปรายซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทฯ ได้มีการจดบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างถูกต้องครบถ้วน

• หลังการประชุม

วันที่ 26 เมษายน 2566 บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นและได้แจ้งข่าวพร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ตรวจสอบหลังการประชุม และหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัย หรือมีความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุม สามารถแสดงความคิดเห็น สอบถาม แก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมได้ โดยติดต่อผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ หรือที่ ir@dhipayagroup.co.th ภายในวันที่ 7 มิถุนายน 2566 แต่ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมแต่อย่างใด อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

2. ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท กำหนดแนวทางในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย หรือสัญชาติต่างดาว รวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการดูแล และปกป้องสิทธิด้วยความเป็นธรรม ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการพิจารณาตัดสินใจ สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิเลือกตั้งกรรมการได้เป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง (หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง)

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้เป็นการล่วงหน้า โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ขั้นตอนและวิธีการในการพิจารณาที่ชัดเจนในการที่บริษัทฯ จะรับบรรจุเป็นวาระการประชุม ผ่านช่องทางการแจ้งข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งผู้ถือหุ้นโดยการเสนอผ่านช่องทางอีเมล companysecretary@dhipayagroup.co.th หรือจัดส่งแบบการเสนอวาระ และชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ มายังเลขานุการบริษัท บริษัทฯ ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะทั้งแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามประกาศของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่องการกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นทั้งรูปแบบทั่วไป และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระพร้อมข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทฯ รับไว้และจัดติดอากรแสตมป์ให้เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยการออกเสียงลงคะแนนในทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยลงคะแนนเสียงผ่านระบบ IR PLUS AGM สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หากไม่ได้กดลงคะแนน ระบบจะถือว่าเห็นด้วย สำหรับวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนและออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล และได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับบริษัทฯ ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระของการประชุม นอกจากนี้บริษัทฯ ได้บันทึกมติที่ประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม หลังจากการประชุมได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ ห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รายละเอียดได้เปิดเผยในหัวข้อ การควบคุมภายในของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

3. บทบาทผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันและสร้างกำไรได้โดยถือว่าการสร้างความสำเร็จในระยะยาวให้กับบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ โดยการรักษาสภาพประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรมและให้ได้รับการคุ้มครองสิทธิตามกฎหมาย สามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

• ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างความเติบโตให้แก่ธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งดำเนินการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง โปร่งใส เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

• บุคลากร

บริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าบุคลากรเป็นปัจจัยที่สำคัญในการที่จะทำให้ บริษัทฯ ประสบความสำเร็จ เป็นผู้นำในอุตสาหกรรม จึงนำระบบบริหารผลงาน (Performance Management) และระบบการประเมินผลงาน (KPI) มาใช้ประเมินผลการปฏิบัติงานทำให้เกิดผลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นธรรม ผลที่ได้จากการประเมินผลงานทำให้บริษัทฯ วางแผนฝึกอบรม และพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยสอดคล้องกับแผนพนักงานรายบุคคลตามโครงการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน (Competency Development) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ทักษะ และองค์ความรู้ที่จะประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสื่อสารข้อมูลให้พนักงานในองค์กรได้รู้และเข้าใจนโยบายบริษัทฯ จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น Intranet, E-mail และสื่อ LCD ที่ติดตั้ง ณ จุดต่าง ๆ ภายในอาคาร พร้อมทั้งได้ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้สะดวก สวยงามและเหมาะสม โดยเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล อันมีส่วนสัมพันธ์กับธุรกิจในการเพิ่มคุณค่าและทรัพยากรบุคคล นับเป็นปัจจัยสำคัญของธุรกิจในการสร้างมูลค่าเพิ่มและเพิ่มผลผลิต ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดหาอุปกรณ์ในการทำงานที่มีประสิทธิภาพ อาทิ คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์ รวมถึงมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน และยังมีสวัสดิการด้านต่าง ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ค่ารักษาพยาบาล การประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีระบบรักษาความปลอดภัยแก่ชีวิต และทรัพย์สินให้กับพนักงาน โดยมีการตรวจสอบคุณภาพของอุปกรณ์ดับเพลิง และการจัดซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง

• ลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้กับองค์กร โดยยึดหลักการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นธรรมและจริยธรรมเพื่อให้มีมาตรฐานที่เป็นสากลและมีการปรับปรุงพัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

• คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎ กติกา เงื่อนไขสัญญาต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัดโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง ซึ่งการดำเนินธุรกิจใด ๆ กับคู่ค้าจะต้องเป็นไปโดยชอบด้วยกฎหมาย และไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียชื่อเสียงกับทั้งบริษัทฯ และคู่ค้า

• พันธมิตรธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ และให้ความช่วยเหลือ โดยจะต้องไม่ขัดกับข้อตกลงทางธุรกิจ

- **คู่แข่ง**

บริษัทฯ มุ่งแข่งขันภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ภายใต้กรอบของกฎหมาย ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง และไม่ฉวยโอกาสทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า และที่สำคัญเป็นอย่างยิ่งของการดำเนินธุรกิจได้มีการกำหนดเป็นนโยบายเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่นแต่ประการใด

- **เจ้าหน้าที่**

บริษัทฯ ดำเนินการตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงต่าง ๆ อย่างครบถ้วน

- **สังคม**

ด้วยปณิธานของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และมุ่งมั่นพัฒนาองค์กร พัฒนาการให้บริการที่ดีเลิศ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อความเจริญยั่งยืนของสังคมไทย จึงได้จัดทำโครงการช่วยเหลือสังคม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ให้ครอบคลุมการช่วยเหลือมากที่สุดทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การจัดทำ CSR ของบริษัทฯ มีทั้ง CSR In Process คือ ความรับผิดชอบต่อสังคมที่เข้าไปอยู่ในทุกส่วนของกระบวนการทำงานหลักของธุรกิจ บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือครอบคลุมทุกมิติ โดยมีโครงการหลักที่ดำเนินการเอง และโครงการหรือกิจกรรมที่บริษัทฯ เป็นผู้สนับสนุน หรือดำเนินการร่วมกับหน่วยงานอื่น ๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อรายงานความยั่งยืน ซึ่ง โครงการ CSR ของบริษัทฯ มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการเรียนรู้และพัฒนาโครงการ ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างสูงสุด เพื่อความยั่งยืนของประเทศไทยสืบไป

- **คณะกรรมการและผู้บริหาร**

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตระหนักถึงภารกิจของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่บริษัทฯ กำหนด และเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทุกอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

- **ภาครัฐ**

บริษัทฯ สนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และนโยบายของหน่วยงานกำกับควบคุมไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและเจริญเติบโตให้แก่ประเทศชาติ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับสิทธิอันพึงได้รับ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังสนับสนุนให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการส่งเสริมจริยธรรม ความโปร่งใส และบรรษัทภิบาล ซึ่งเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดผลสำเร็จ (KPI) ประจำปี 2566 ของบริษัทฯ

กรณีที่มีประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณ การบริการหรือการได้รับการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม รวมถึงการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ลูกค้า ผู้ถือหุ้น เจ้าหน้าที่ และพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้ตามช่องทางรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาข้อร้องเรียน อย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้การรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียนของผู้ร้องเรียนและผู้ถูกร้องเรียนได้รับความเป็นธรรม รวมทั้งเป็นหลักประกันในการพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มุ่งหวังให้เกิดประสิทธิภาพ ความโปร่งใส และตรวจสอบได้ อันจะเกิดผลดีต่อความเชื่อมั่นและความศรัทธาต่อบริษัทฯ โดยสามารถร้องเรียน หรือแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางของบริษัทฯ ดังนี้

จดหมาย	:	บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
อีเมล	:	Compliance@dhipayagroup.co.th
เว็บไซต์	:	www.dhipayagroup.co.th
โทรศัพท์	:	02 239 2200

โดยบริษัทฯ จะนำข้อร้องเรียนเข้าสู่กระบวนการรับและพิจารณาข้อร้องเรียนของบริษัทฯ เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง และแจ้งผลการตรวจสอบให้ผู้ร้องเรียนทราบ รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไข รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท/ทวิภาค คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท/รับทราบ ในกรณีที่เกิดข้อร้องเรียน รวมทั้งสรุปผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน โดยกำหนดให้มีการรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้ร้องเรียนที่ประสงค์ให้เก็บไว้เป็นความลับ และปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มแต่อย่างใด

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบรรลุตามนโยบาย บริษัทฯ จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการระหว่างกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวนี้มีความเชื่อมโยงและสอดคล้องกับหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ใช้หลักเกณฑ์ตามปกติธุรกิจและเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา และผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 รายรวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ของตนของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ เป็นประจำทุกสิ้นเดือนต่อประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ออกโดยบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่ซื้อขาย โอน หรือ รับโอนและให้มีการแจ้งยอดรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ทุกสิ้นปีด้วย

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อนักลงทุน ดูแลกระบวนการรายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้จากแบบ 56-1 One Report รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ของบริษัทฯ ที่แสดงไว้ที่ www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipayagroup.co.th โดยบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ

• รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตลอดจนสารสนเทศที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นใน แบบ 56-1 One Report ดูแลคุณภาพรายงานทางการเงินให้มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่เชื่อถือได้ และมีความเป็นอิสระ ดูแลให้มีการใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ และสอดคล้องกับกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง ดูแลให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเพียงพอครบถ้วน สมเหตุสมผล และเป็นที่ยอมรับได้ โดยมีสำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบทุกหน่วยงานของบริษัทฯ เป็นระยะ เพื่อให้มีการบันทึกข้อมูลที่ต้องครบถ้วน มีการปฏิบัติงานตามมาตรฐาน และนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่การสอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายตรวจสอบการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2558 ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วน ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน ในกรณีที่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ฝ่ายจัดการจะนำเสนอข้อมูลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้พิจารณาความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลก่อนดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อสอบถามและขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่าง ๆ

- การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเชื่อว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างยั่งยืน ช่วยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนเสริมสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลต่อการป้องกัน รายงานข้อมูลที่เป็นเท็จ การทุจริต และความเสียหายอื่น ๆ ในการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทจึงมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง องค์กรที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ และสื่อสารให้พนักงานรับทราบเพื่อนำไปปฏิบัติใช้ภายในองค์กร รวมทั้งติดตามสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง พร้อมให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง วัฒนธรรม ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนกระบวนการที่ต่อเนื่องสำหรับการระบุ การวิเคราะห์ การประเมิน การจัดการ การติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและอุบัติใหม่ เพื่อช่วยให้ บริษัทฯ สามารถตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)
 - ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก
 - ความเสี่ยงจากการเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่นเป็นหลัก
 - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - ความเสี่ยงด้านการเงิน
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ
 - ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
 - ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
 - ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย
2. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์
3. ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงไว้ในหัวข้อ “2. การบริหารจัดการความเสี่ยง” ในรายงานฉบับนี้

- ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ดำเนินงาน และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน ตลอดจนวงเงินที่สามารถอนุมัติได้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยกำหนดตามลำดับชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัว และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลโดยตรง ในด้านระบบการเงินบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการทางการเงินอย่างชัดเจนต้องมีการรายงานต่อผู้บริหารตามสายบังคับบัญชา

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดกรณีกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) โดยการแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตาม ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ล่วงรู้ข้อมูลภายใน ซื้อขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของ บริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือนก่อนการเปิดเผยการเงินรายไตรมาส และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดบัญชี และควรรออย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว
2. ห้ามมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ที่ยังไม่เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ตลอดจนกิจกรรมทางการเงินเป็นไปตามแนวทางระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ ขณะเดียวกันต้องสอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีสำนักตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบด้านการเงิน และการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน สำนักตรวจสอบภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อให้ดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และทำหน้าที่ร่างและทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี, ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายฯ เสนอให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำไปประกาศใช้ ตลอดจนบริษัทฯ ได้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล, คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไว้ในรายงานฉบับนี้ และใน www.dhipayagroup.co.th รวมทั้ง ได้เปิดเผยกระบวนการกำหนด และความเหมาะสมของค่าตอบแทนไว้ในแบบ 56-1 One Report เรื่องค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยเปิดเผยจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการในการประชุมคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และจำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการคณะต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของการจัดทำงบการเงินบริษัทฯ ที่มีความโปร่งใส ถูกต้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นผู้สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาสและงบการเงินประจำปี ให้ความถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป ฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ มีหน้าที่นำเสนอข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/12 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นคณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใส ถูกต้อง และครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลทั่วไปที่สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้น บริษัทฯ จะเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูล ต่าง ๆ อาทิ การแจ้งข้อมูลโดยผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) การแจ้งข้อมูลโดยผ่าน www.dhipayagroup.co.th หรือการจัดทำ Press Release เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบต่อกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยควบคู่กันไปกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report เป็นประจำทุกปี สำหรับการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ แก่นักลงทุนทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้น และผู้ที่สนใจจะถือหุ้นในอนาคตเป็นอำนาจของประธานกรรมการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, รองประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุนและกลยุทธ์องค์กร, รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายการเงิน และ/หรือ เลขานุการบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน หากมีข้อสงสัยหรือต้องการติดต่อสอบถาม สามารถติดต่อมายังหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ โทรศัพท์ 02-239-2200 ต่อ 2636 Email: ir@dhipayagroup.co.th หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ คำนึงถึงบทบาทหน้าที่ของการเป็นบริษัทจดทะเบียน โดยการเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งยังช่วยเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ ต่อสาธารณชน โดยสรุปกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

ประเภทกิจกรรม	กิจกรรม ปี 2564 (จำนวน: ครั้ง)	กิจกรรม ปี 2565 (จำนวน: ครั้ง)	กิจกรรม ปี 2566 (จำนวน: ครั้ง)
Analyst Meeting การประชุมกับนักวิเคราะห์ / ผู้จัดการกองทุน	6	4	3
Roadshow/Conference Call ในประเทศ	8	3	3
ร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	4	4
ร่วมกิจกรรม SET Thailand Focus จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ	0	1	0
ทางอีเมล/โทรศัพท์	45	73	62
ข่าวเผยแพร่	4	16	10

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ที่กำหนดไว้ครบตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น อีกทั้งยังได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC : Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจนตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์ /แผนธุรกิจ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อรองรับการปฏิบัติตามแผนและนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามและรายงานผล

คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายซึ่งได้กำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (KPI: Key Performance Indicator) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลเป็นรายเดือนรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบผลการดำเนินงานว่าต่ำกว่าเป้าหมายหรือไม่ และสามารถวิเคราะห์หาสาเหตุและกำหนดแนวทางแก้ไข และเมื่อถึงปลายปี คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่ได้กำหนดไว้ต้นปี เป็นไปตามข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานหรือไม่

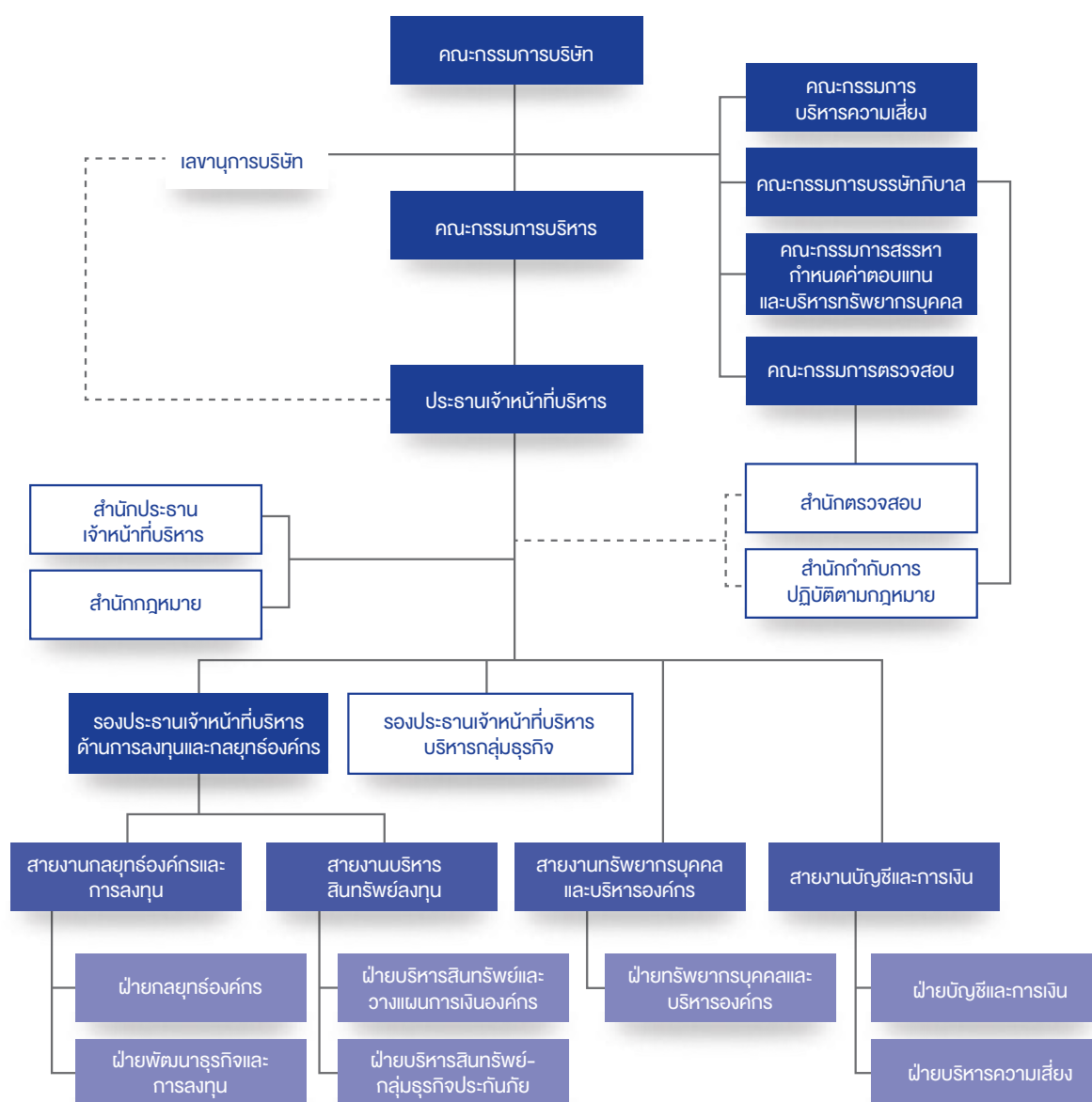
นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป รวมทั้งยังกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างการจัดการของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชด้อย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท จำนวน 5 ชุด เพื่อปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม และ กำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งคณะกรรมการชด้อย่อยประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล (4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และ (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบและความหลากหลายของคณะกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดองค์ประกอบจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และอย่างมากไม่เกิน 20 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวนทั้งสิ้น 13 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีทักษะ ความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน มีประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน ได้แก่ ด้านการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ ด้านธุรกิจประกันภัย ด้านบัญชีและการเงิน ด้านการลงทุนและบริหารสินทรัพย์ ด้านกฎหมาย ด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม ซึ่งคณะกรรมการสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างคุณค่าต่อบริษัทฯ อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ประวัติ คุณสมบัติ และประสบการณ์ของกรรมการแต่ละคนได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการ” ของรายงานฉบับนี้

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการบริษัท ซึ่งประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมิได้เป็นบุคคลเดียวกัน องค์ประกอบของกรรมการบริษัทฯ เป็นดังนี้

องค์ประกอบของกรรมการ	จำนวน (คน)	สัดส่วนร้อยละ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
กรรมการอิสระ	5	38.46
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7	53.85
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	1	7.69
รวม	13	100.00

คณะกรรมการอิสระจำนวน 5 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการ 1 คน มีประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน และมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ รวมทั้ง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของคณะกรรมการแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องความหลากหลายทางเพศในคณะกรรมการ (Gender Diversity in the Boardroom) โดยเห็นว่า การมีกรรมการเพศหญิงจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีกรรมการเพศหญิง จำนวน 4 คน และเพศชาย จำนวน 9 คน คิดเป็นสัดส่วนของกรรมการทั้งหมด ดังนี้

เพศ	จำนวน (คน)	สัดส่วนร้อยละ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
หญิง	4	30.77
ชาย	9	69.23
รวม	13	100.00

คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาทบทวนองค์ประกอบ และความเชี่ยวชาญของกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ และแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และเชื่อมั่นว่าขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการในปัจจุบันมีความเหมาะสม คล่องตัว สามารถติดตามการบริหารงานในด้านต่าง ๆ ได้อย่างรอบคอบ และครอบคลุมการดำเนินงานทุกด้านของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบกับการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ ตามความรู้ความสามารถเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 13 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่งครั้งแรก
1	นายสมใจนึก	เองตระกูล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - ประธานกรรมการบริษัท - ประธานคณะกรรมการบริหาร	31 กรกฎาคม 2563
2	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	- กรรมการอิสระ - รองประธานกรรมการบริษัท - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	31 กรกฎาคม 2563
3	นายสีมา	สีมานันท์	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	31 กรกฎาคม 2563
4	นายประภาส	คงเอียด	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการบริษัท	19 กันยายน 2563
5	ดร.พรรณชนิดา	บุญครอง	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	31 กรกฎาคม 2563
6	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	28 เมษายน 2565
7	พลเอกสมชาย	ธนะรัชต์	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - รองประธานกรรมการบริหาร - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ	31 กรกฎาคม 2563
8	นายวิทย์	รัตนกร	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร	19 กันยายน 2563
9	นางสาวพินดา	มาคะผล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท	1 มกราคม 2566
10	นางสาวจรรยาศรี	วันเกิดผล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ	26 เมษายน 2566
11	พลเอกเทียนชัย	รับพร	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร	1 สิงหาคม 2566
12	นางธิดา	พัทธธรรม	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง	1 กันยายน 2566
13	ดร.สมพร	สืบถวิลกุล	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	31 กรกฎาคม 2563
	นางนงลักษณ์	เอี่ยมโชติ	- เลขานุการคณะกรรมการ - เลขานุการบริษัท	31 กรกฎาคม 2563

หมายเหตุ	ลำดับที่ 9	นางสาวพินดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566
	ลำดับที่ 10	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566
	ลำดับที่ 11	พลเอกเทียนชัย รับพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายสุรอินทร์ คงทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566
	ลำดับที่ 12	นางธิดา พัทธธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

ณ วันที่ 30 มกราคม 2567 กรรมการ 2 คนใน 3 คน ประกอบด้วย พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ นางสาวจรรยาตรี วันเกิดผล และ ดร.สมพร สืบถวิลกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

การแยกตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการบริษัท ไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้ง ยังไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหาร ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงานไว้อย่างชัดเจน ดังนั้น ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นดังนี้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี
2. พิจารณากำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
3. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายและนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงกำกับ ควบคุม ดูแลการบริหาร และการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น โดยมีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกระบวนการระบุความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
6. พิจารณากำหนดโครงสร้างองค์กร และโครงสร้างการบริหารงาน รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูงเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
7. ควบคุมดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบ
8. พิจารณา กำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
9. พิจารณาความเหมาะสม แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบ และอนุมัติให้มีการตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขา ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ
11. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีบริษัทฯ โดยจัดให้มีการทำงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี รวมทั้งจัดให้มีการทำรายงานประจำปีของบริษัทฯ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและจัดให้มีการเปิดเผยงบการเงินรวมของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
12. ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด (รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยประกันภัยเท่าที่ใช้บังคับกับบริษัทฯ) ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ดำเนินการบริหารและจัดการบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ดำเนินการให้มีการจัดทำ และส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง
 4. บังคับบัญชา ติดตาม สั่งการ ดำเนินการ ตลอดจนเข้าลงนามในนิติกรรมสัญญา เอกสารคำสั่ง หนังสือแจ้งหรือหนังสือใด ๆ ที่ใช้ติดต่อกับหน่วยงานหรือบุคคลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 5. บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บริษัทฯ กำหนด
 6. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือ มอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทฯ กำหนดไว้
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นรายการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีข้อมูลเพียงพอในการประกอบการตัดสินใจ เช่น ลักษณะรายการ คู่สัญญา ราคา ความสมเหตุสมผลของรายการ เป็นต้น
7. เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ
 8. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท
 9. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท
 10. อนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกิจการตามอำนาจดำเนินการ และเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 11. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การใช้อำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถกระทำได้ หากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ ในการใช้อำนาจดังกล่าว

การดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการของบริษัทย่อย มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัทย่อย		
			บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด	บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - ประธานกรรมการบริษัท	-	-	-
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	- กรรมการอิสระ - รองประธานกรรมการบริษัท - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
3	นายสีมา สีมานันท์	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	-
4	นายยุทธนา หยิมการุณ	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการบริษัท - กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
5	ดร.พรรณชนิดา บุญครอง	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
6	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - ประธานคณะกรรมการบริหาร - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	-	-	-
7	นายวิทย์ รัตนกร	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร	-	-	-
8	นางสาวพนิดา มาคะผล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริษัท	-	-	-
9	นางสาวจรรยา ศรีวันเกิดผล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	-	-	-
10	พลเอกเทียนชัย รับพร	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร	-	-	-
11	นางธิดา พัทธธรรม	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-
12	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการบริหาร - กรรมการบริษัท - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารการลงทุน - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท - กรรมการผู้จัดการใหญ่	- กรรมการ - ประธานกรรมการ	- กรรมการ - ประธานกรรมการ	- กรรมการ - ประธานกรรมการ
หมายเหตุ	ลำดับที่ 8	นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566			
	ลำดับที่ 9	นางสาวจรรยา ศรีวันเกิดผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566			
	ลำดับที่ 10	พลเอกเทียนชัย รับพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายสุรธันว์ คงทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566			
	ลำดับที่ 11	นางธิดา พัทธธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566			

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อยตามความรู้ความสามารถ เพื่อช่วยติดตาม กำกับดูแลการดำเนินงาน และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
4. คณะกรรมการบริษัทภิบาล
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการ 6 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	รองประธานคณะกรรมการบริหาร
3	นายวิทย์ รัตนาร	กรรมการบริหาร
4	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล	กรรมการบริหาร
5	พลเอกเทียนชัย รับพร	กรรมการบริหาร
6	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ	ลำดับที่ 4	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566
	ลำดับที่ 5	พลเอกเทียนชัย รับพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุนประจำปี ให้สอดคล้องหรือเป็นไปตาม กฎระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ ฯลฯ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็น และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กร และทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากลับรองโครงการ และโอกาสในการลงทุนต่างๆ ของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ก่อนนำเสนอพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนการดำเนินงาน และเป้าหมายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
5. พิจารณากลับรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจ หรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณากลับรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
7. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 3 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง
1	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2	ดร.พรหมชนิดตา	บุญครอง	กรรมการตรวจสอบ
3	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการตรวจสอบ
	นางสาวปฐมภรณ์	ศรีนวลดี	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ ลำดับที่ 2 ดร.พรหมชนิดตา บุญครอง เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความเข้าใจในด้านบัญชีและการเงิน และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ รายละเอียดคุณสมบัติและประสบการณ์ของกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท” ของรายงานฉบับนี้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เพื่อให้บริษัทฯ มีระบบการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
8. ให้ความเห็นชอบ อนุมัติ แผนงานการตรวจสอบ งบประมาณ อัตราค่าจ้าง รวมถึงสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรของสำนักตรวจสอบ
9. พิจารณาทบทวนกฎบัตร และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง (Self Assessment) เป็นประจำทุกปี
10. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนโดยปฏิบัติตามระเบียบบริษัทฯ
11. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
12. ดำเนินการตรวจสอบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจพบและรายงานให้ทราบ และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นให้แก่คณะกรรมการบริษัท สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน ทั้งนี้ พฤติกรรมอันควรสงสัยที่ต้องแจ้ง และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
13. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่า

มีรายการหรือการกระทำที่สร้างความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติดังกล่าวหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

14. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
15. สอบทานให้บริษัทฯ มีกระบวนการภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส และการรับเรื่องร้องเรียนอย่างมีประสิทธิภาพ
16. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกอย่างน้อยทุก ๆ 5 ปี
17. ปฏิบัติงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย กรรมการ 3 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง
1	นายสีมา	สีมานันท์	ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
2	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
3	นางสุนนา	วงศ์กะพันธ์	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
	นางนงลักษณ์	เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ ลำดับที่ 3 นางสุนนา วงศ์กะพันธ์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

1. ด้านการสรรหาและพัฒนา

- กำหนดนโยบาย วางกรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์การกำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของจำนวนกรรมการ ที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท กลยุทธ์ของบริษัทฯ ความซับซ้อนของธุรกิจ พิจารณากำหนดคุณสมบัติกรรมการแต่ละคณะในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ รวมถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ที่สามารถนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
- กำหนดนโยบาย กรอบแนวทาง และหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- กำหนดนโยบาย วางกรอบแนวทางการจัดทำแผนพัฒนากรรมการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างเสริม พัฒนาความรู้ ทักษะแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความเข้าใจบทบาทหน้าที่ของกรรมการ ธุรกิจ สภาพเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
- พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนในตำแหน่งที่ว่างหรือตามความเหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยประเมินการปฏิบัติงานโดยรวมทั้งคณะ (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self Assessment)

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย และนำเสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนทั้งของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรอง เงินรางวัล และบำเหน็จ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มีลักษณะเป็นเงินค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยโดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลการดำเนินงานและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ และเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมระดับเดียวกัน ทั้งนี้ให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)

- เสนอแนะนโยบาย และพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

3. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

- กำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กร ระบบประเมินผลการทำงานของพนักงาน พร้อมทั้งหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การบริหารงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- กำหนดนโยบาย วางกรอบแนวทางและหลักเกณฑ์การจัดทำและพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- พิจารณากลับกรอง และให้ความเห็นชอบระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

4. ด้านอื่น ๆ

- พิจารณาวินิจฉัยกรณีมีข้อพิพาทเกิดขึ้นเกี่ยวกับการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ไปตามนโยบายของบริษัทฯ ในด้านสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล และส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามข้อกำหนดจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการ 4 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายประภาส คงเอียด	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
2	นางสาวพนิดา มาคะผล	กรรมการบรรษัทภิบาล
3	รศ. วินัย ล้ำเลิศ	กรรมการบรรษัทภิบาล
4	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบรรษัทภิบาล
	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

หมายเหตุ ลำดับที่ 2 นางสาวพนิดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

ลำดับที่ 3 รศ. วินัย ล้ำเลิศ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการของบริษัทฯ ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วว่ามีคุณสมบัติและความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

1. เสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับ
3. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม พร้อมทั้งปลูกจิตสำนึกของบุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ยึดถือแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในตามนโยบายของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ติดตามและทบทวนเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
5. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
6. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

7. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทได้ตามความเหมาะสม
8. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการ 5 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นางธิดา พัทธธรรม	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายพุทธา วิริยะบวร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
	นางสาวดวงหทัย รุ่งโรจน์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
หมายเหตุ	ลำดับที่ 1	นางธิดา พัทธธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2566 เนื่องจากนางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร กรรมการบริษัท ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2566 และที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้แต่งตั้งนางธิดา พัทธธรรม ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน
	ลำดับที่ 4	นายพุทธา วิริยะบวร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และความมีประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว สอดคล้องและเหมาะสมกับกลยุทธ์และสภาพการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน
2. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
3. ประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
4. สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยง (Mitigation Plan)
5. ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง
6. รายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มมีความเหมาะสม และมีพัฒนาการให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
7. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
8. พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 การดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่า ตอบแทนฯ	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1. นายสมใจนึก	เองตระกูล	✓◇	✓◇				
2. นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	✓☆		✓◇			
3. นายสีมา	สีมานันท์	✓			✓◇		
4. นายประภาศ	คงเอียด	✓				✓◇	
5. ดร.พรรณชนิตดา	บุญครอง	✓		✓			
6. นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	✓		✓	✓		
7. พลเอกสมชาย	ธนะรัชต์	✓	✓☆				
8. นายวิทย์	รัตนกร	✓	✓				
9. นางสาวพินดา	มาคะผล	✓				✓	
10. นางสาวจรรยา	วันเกิดผล	✓	✓				
11. พลเอกเทียนชัย	รับพร	✓	✓				
12. นางธิดา	พัทธธรรม	✓					✓
13. ดร.สมพร	สีบลิลกุล	✓	✓			✓	✓

✓ = กรรมการ ◇ = ประธาน ☆ = รองประธาน

หมายเหตุ	ลำดับที่ 9	นางสาวพินดา มาคะผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาลนาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบรรษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566
	ลำดับที่ 10	นางสาวจรรยา วันเกิดผล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566
	ลำดับที่ 11	พลเอกเทียนชัย รับพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายสุรธันว์ คงทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566
	ลำดับที่ 12	นางธิดา พัทธธรรม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

(1) รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ หรือ TIPH

ผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีผู้บริหาร 6 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย
3	นายพุทธา วิริยะบวร	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกลุ่มธุรกิจ
4	นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
5	นายอาคม ไม้ดัดจันทร์	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานทรัพยากรบุคคล และบริหารองค์กร
6	นายธีรเจตน์ ศุภวัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานกลยุทธ์องค์กรและการลงทุน
7	นางสาวปรารถนา กิจพันธ์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ	ลำดับที่ 1, 4 ลำดับที่ 2	ดร. สมพร สืบถวิลกุล และ นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ เป็นผู้บริหารของ TIP มาช่วยปฏิบัติงาน นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ ได้ลาออกจากตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจสนับสนุนธุรกิจประกันภัย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567
	ลำดับที่ 3	นายพุทธา วิริยะบวร เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริหารกลุ่มธุรกิจ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2566
	ลำดับที่ 5	นายอาคม ไม้ดัดจันทร์ เป็นผู้บริหารของ TIP มาช่วยปฏิบัติงาน และลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่สายงาน ทรัพยากรบุคคล และบริหารองค์กร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 และบริษัทฯ อยู่ระหว่างการสรรหาบุคคล ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งแทน
	ลำดับที่ 6	นายธีรเจตน์ ศุภวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่สายงานกลยุทธ์องค์กรและการลงทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567

(2) รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 TIP มีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 6 คน ซึ่งเป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหาร
3	นายอนุกุล เย็นใจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านรับประกันภัย และสินไหมทดแทน
4	ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 2
5	นางสาวสุภาพ ประดับการ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 1
6	นายวิบูลย์ เฟื่องพานิชเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชี และการเงิน

หมายเหตุ	ลำดับที่ 4	ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ เข้าดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 2 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566
	ลำดับที่ 5	นางสาวสุภาพ ประดับการ เข้าดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการขายและการตลาด 1 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566

บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด หรือ TIP ISB

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 TIP ISB มีผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายประสิทธิ์ชัย สุนทราภิรมย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด หรือ TIP IB

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 TIP IB มีผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายพุทธา วิริยะบวร ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มิถุนายน 2566

บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด หรือ TIPX^X

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 TIPX^X ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ โดย TIPH ได้มอบหมายให้ผู้บริหารของ TIPH มาช่วยปฏิบัติงาน

ทั้งนี้ ประวัติผู้บริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว ได้เปิดเผยไว้ใน “เอกสารแนบ 1” ของรายงานฉบับนี้

7.4.2 นโยบายการและโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทน

(1) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้นำระบบบริหารผลงาน Key Performance Indicators (KPIs) ตามหลักการของ Balanced Scorecard มาใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อบริหารค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งค่าตอบแทนนั้นจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะสามารถรักษาและดึงดูดให้พนักงานที่มาร่วมงานกับบริษัทฯ และสร้างผลงานให้กับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้กำหนดดัชนีชี้วัดองค์กร (KPIs) ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยหลัก 4 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านการเงิน (2) ด้านการลงทุน (3) การบริหารจัดการเงินทุน และ (4) ด้านการเรียนรู้และพัฒนา พร้อมทั้งได้มีการติดตามการประเมินผลดัชนีชี้วัดองค์กร ซึ่งเป็นกระบวนการที่สำคัญในการควบคุมการปฏิบัติงานให้บริษัทฯ สามารถบรรลุเป้าหมายในทุกด้าน สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม และได้มีการรายงานผลการประเมินดัชนีชี้วัดองค์กร (KPIs) ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล อย่างสมเหตุสมผล และความเหมาะสมของการจ่ายค่าตอบแทน รวมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อประกอบการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน แก่ผู้บริหารและพนักงาน

(2) โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนระยะสั้น

- เงินเดือน จ่ายตามการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่ง ประสบการณ์ ทักษะความชำนาญ เฉพาะตัวบุคคล ซึ่งจ่ายโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของพนักงานทุกเดือน และมีการทบทวนเป็นประจำปี โดยพิจารณาผลการปฏิบัติงาน และอัตราการขึ้นเงินเดือนเทียบเคียงกับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน
- โบนัส จ่ายโดยอิงกับผลการปฏิบัติงาน (Pay on Performance) ในแต่ละปี เมื่อเทียบกับแผนงานประจำปีและดัชนีชี้วัดองค์กร (KPIs) ที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากภาพรวมของผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และของพนักงานรายบุคคล ซึ่งจะจ่ายตามช่วงเวลาที่ยกมาที่กำหนดไว้ทุกปี

ค่าตอบแทนระยะยาว

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งจะประกอบไปด้วยบุคลากรที่เป็นตัวแทนจากบริษัทฯ และจากสมาชิกที่มีความรู้ในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านบริหารกลยุทธ์ ด้านการเงิน การบัญชี กฎหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นต้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่มีการบริหารการลงทุนอย่างรับผิดชอบ และคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงมีการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นอย่างดี และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกกองทุนซึ่งก็คือพนักงานของบริษัทฯ ในระยะยาวได้ และมีการรายงานให้สมาชิกกองทุนได้รับทราบถึงผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งกำหนดให้พนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถรักษาพนักงานให้อยู่กับบริษัทฯ สร้างความสัมพันธ์ที่ดี ขจัดปัญหาการพิพาทแรงงาน ลดอัตราการลาออกจากงานของพนักงาน และสร้างแรงจูงใจให้พนักงานร่วมงานกับบริษัทฯ ยาวนาน รวมถึงเป็นเงินออมระยะยาวเพื่อให้พนักงานมีหลักประกัน ความมั่นคงทางการเงิน และมีเงินใช้ตลอดชีพ

7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

(1) ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2566 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 9.72 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าตอบแทนกรรมการที่ออกระหว่างปี และที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีองค์ประกอบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	
• ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	9.72
• ค่าบำเหน็จกรรมการ	-
2. ค่าตอบแทนอื่น	-
รวม	9.72

(2) ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ในปี 2566 ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อย มีองค์ประกอบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	บริษัทย่อย			
	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด	บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด	บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด*
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
• ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (ล้านบาท)	9.91	0.72	0.60	-
• ค่าบำเหน็จกรรมการ (ล้านบาท)	25.00	-	-	-
2. ค่าตอบแทนอื่น (ล้านบาท)	-	-	-	-
รวม	34.91	0.72	0.60	-

หมายเหตุ *ไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน เนื่องจาก TIPH จัดส่งผู้บริหาร และพนักงานเข้าช่วยปฏิบัติงาน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยการจ่ายตอบแทนกรรมการรายบุคคลไว้ในหัวข้อ “8.1.2 การประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล” ในรายงานฉบับนี้

7.4.4 ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

(1) ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

ในปี 2566 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวม 6 คน รวมทั้งสิ้น 8.61 ล้านบาท โดยในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุการเป็นสมาชิกของกองทุนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ โดยมีองค์ประกอบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	
• เงินเดือนและโบนัส	7.21
2. ค่าตอบแทนอื่น	
• เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (เงินสมทบในส่วนของบริษัทฯ)	1.40
รวม	8.61

(2) ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ในปี 2566 ค่าตอบแทนรวมของผู้บริหารบริษัทย่อย รวมค่าตอบแทนผู้บริหารที่เกษียณอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทย่อยมีองค์ประกอบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	บริษัทย่อย			
	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด*	บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด*	บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด*
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
• เงินเดือนและโบนัส (ล้านบาท)	48.65	-	-	-
2. ค่าตอบแทนอื่น				
• เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท) (เงินสมทบในส่วนของบริษัทฯ)	62.18	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
รวม	110.83	-	-	-

หมายเหตุ *ไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน เนื่องจาก TIPH จัดส่งผู้บริหารและพนักงานเข้าช่วยปฏิบัติงาน

ทั้งนี้ ในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทยอยันั้น มีเพียงบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ที่บริษัท และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัท จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1 บุคลากรของบริษัทฯ

(1) จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 31 คน โดยมีรายละเอียดแยกตามแต่ละสายงานดังนี้

สายงาน	จำนวน (คน)	
	ชาย	หญิง
1. บริหารกลุ่มธุรกิจ	3	6
2. สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	1	-
3. สายงานบริหารสินทรัพย์ลงทุน	1	5
4. สายงานบัญชีและการเงิน	1	7
5. สายงานกลยุทธ์องค์กรและการลงทุน	3	2
6. สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	1	-
7. สำนักตรวจสอบ	1	-
รวม	11	20

(2) การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

(3) ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

(4) ผลตอบแทนรวมของพนักงาน

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานรวมทั้งสิ้น 40.49 ล้านบาท โดยมีองค์ประกอบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน	
• เงินเดือน	28.17
• โบนัส	10.92
2. ค่าตอบแทนอื่น	
• เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (เงินสมทบในส่วนของบริษัทฯ)	1.40
รวม	40.49

ในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุการเป็นสมาชิกของกองทุนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในปี 2566 มีพนักงานที่เข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของการเข้าเป็นสมาชิกกองทุนฯ จำนวนรวม 27 คน คิดเป็นร้อยละ 87.1 ของจำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ

7.5.2 บุคลากรของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

(1) จำนวนพนักงาน

ในปี 2566 ข้อมูลพนักงานของบริษัทย่อย เป็นดังนี้

ข้อมูลพนักงาน	บริษัทย่อย			
	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด*	บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด*	บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด*
1. จำนวนพนักงาน (คน)	1,124	-	-	-
2. การเปลี่ยนแปลงบุคลากรอย่างมีนัย สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
3. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ * ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เนื่องจาก TIPH จัดส่งพนักงานและผู้บริหารเข้าช่วยปฏิบัติงาน

(2) ผลตอบแทนรวมพนักงาน

ในปี 2566 บริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนของพนักงาน โดยมีองค์ประกอบดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	บริษัทย่อย			
	บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิพย์ ไอเอสบี จำกัด*	บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด*	บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด*
1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
• เงินเดือนและโบนัส (ล้านบาท)	1,222.92	-	-	-
2. ค่าตอบแทนอื่น				
• เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท) (เงินสมทบในส่วนของบริษัท)	62.18	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
รวม	1,285.10			

หมายเหตุ * ไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน เนื่องจาก TIPH จัดส่งผู้บริหารและพนักงานเข้าช่วยปฏิบัติงาน

7.6 นโยบายการสรรหาและพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ตระหนักถึงคุณค่าของบุคลากร ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนความสำเร็จขององค์กร โดยมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีศักยภาพเพิ่มขึ้น ในการที่จะดำเนินงานให้สอดคล้องต่อเป้าหมาย นโยบาย และทิศทางขององค์กร รวมทั้งสามารถแข่งขันได้ในระดับสากล บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มจึงให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ในด้านการสรรหา การพัฒนาบุคลากร การพัฒนาทักษะและความสามารถ รวมถึงความรับผิดชอบของบุคลากร การวางแผนทางอาชีพ (Career Path) ของบุคลากรในแต่ละระดับ รวมถึงการให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถของแต่ละบุคคล เพื่อรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ พร้อมกับการสร้างจิตสำนึกให้บุคลากรตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. การสรรหา

- 1.1 บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ให้ความสำคัญตั้งแต่เริ่มกระบวนการสรรหา โดยยึดหลักการว่ากระบวนการสรรหาและคัดเลือกพนักงานต้องมีความโปร่งใส และดำเนินการด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม โดยจะมีการกำหนดคุณลักษณะของพนักงานจากลักษณะงาน พร้อมทั้งระบุวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และข้อกำหนดอื่น ๆ ของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน โดยจะคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามวิธีการที่กำหนดไว้เพื่อให้ได้มาซึ่งพนักงานที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดไว้ และเหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่

- 1.2 สำหรับการสรรหาผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล กำหนดกรอบแนวทาง หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหา และพิจารณาสรรหาผู้บริหารมาดำรงตำแหน่งเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และสำหรับระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กรจะทำการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่ง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล พิจารณากลับกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

2. การสร้างวัฒนธรรมในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Building High Performance Culture)

- 2.1 การกำหนดคุณลักษณะของแต่ละตำแหน่งในการดำเนินงาน (Competencies) เพื่อพัฒนาความเป็นมืออาชีพให้กับพนักงานได้เหมาะสมกับหน้าที่ และตำแหน่งผ่านกระบวนการอบรมที่จัดเตรียมไว้อย่างเหมาะสม
- 2.2 การสร้างเส้นทางสายอาชีพ (Career Path) และโปรแกรมการพัฒนา (Learning Development Program) เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานและเปิดโอกาสการเติบโตของพนักงานออกไปทั้งสายบริหาร (Management) และสายผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Specialist) ทั้งนี้ พนักงานสามารถเลือกเส้นทางเดินในการก้าวหน้าสู่ตำแหน่งอาชีพของแต่ละคนที่จะต้องเติบโตในองค์กรเมื่อเวลาผ่านไปและเป็นแผนพัฒนาสู่ความสำเร็จของแต่ละคน
- 2.3 การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม (Innovation Culture) บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม โดยการกำหนดเป็นกลยุทธ์ขององค์กร มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นองค์กรที่ทันสมัยและยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ
- 2.4 การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรม (Ethical Culture) บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มมุ่งเน้นให้บุคลากรของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม และความโปร่งใส ประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมืออาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม โดยองค์กรมีมาตรการที่ชัดเจนที่จะสนับสนุนส่งเสริมจริยธรรม และให้ทุกคนถือปฏิบัติ

3. การพัฒนาบุคลากร (Human Capital Development)

- 3.1 บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มตระหนักดีว่าทรัพยากรบุคคล คือหัวใจหลักในการสร้างแรงขับเคลื่อนองค์กร บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพบุคลากรทั่วทั้งองค์กร โดยให้บุคลากรมีการวางแผนการพัฒนาในสายอาชีพ (Career Development Plan) ของตนเอง ผ่านการเพิ่มทักษะความรู้ในการปฏิบัติงานที่มีความหลากหลาย และเรียนรู้และพัฒนาในรูปแบบต่างๆ ครอบคลุมทั้งหลักสูตรภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและทักษะในการทำงานปัจจุบันและในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสร้างโอกาสและมอบความก้าวหน้าในอนาคตให้กับบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
- 3.2 สำหรับการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงในระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มมุ่งเน้นพัฒนาในเรื่องการบริหารจัดการสมัยใหม่ พัฒนาความเป็นผู้นำ และการสร้างเครือข่ายอย่างยั่งยืน รวมทั้งพัฒนาทักษะด้านอื่น ๆ ที่จำเป็นในการพัฒนาความรู้ ความสามารถที่จะสนับสนุนให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

4. แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการดำเนินกิจการอย่างต่อเนื่อง อันจะนำมาซึ่งการเติบโตและก้าวหน้าขององค์กรอย่างยั่งยืน

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีการวางแผนความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานในระดับบริหาร ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และพนักงานที่ปฏิบัติงานในตำแหน่งสำคัญขององค์กร (Critical Positions) โดยเรียกกระบวนการนี้ว่า “การบริหารผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Management)” โดยได้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มมีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถในการสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญขององค์กรต่อไปในอนาคต ผ่านขั้นตอนและกระบวนการสืบทอดตำแหน่ง 3 ขั้นตอนหลัก ดังนี้คือ

4.1 การกำหนดหรือเสนอผู้สืบทอดตำแหน่ง จะดำเนินการประเมิน 4 ส่วนที่สำคัญ คือ

- การประเมินผลการปฏิบัติงาน
- การประเมินศักยภาพ (Potential) โดยพิจารณาจากศักยภาพความเป็นผู้นำ (Managerial Competency)
- การประเมินความสามารถทางการบริหารจัดการ (Management Assessment)
- การประเมินพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร (Core Values)

ผู้ที่ผ่านการประเมินเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งจะถือเป็นพนักงานผู้มีศักยภาพสูง (High Potential Talent) และจะได้รับการพัฒนาอย่างเหมาะสม เพื่อเตรียมเป็นผู้นำขององค์กรในอนาคตต่อไป ทั้งนี้การพิจารณาจะพิจารณาจากพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มเป็นลำดับแรก หากไม่สามารถหาผู้สืบทอดตำแหน่งได้จากภายใน บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม จึงจะทำการสรรหาบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากภายนอกต่อไป

4.2 การทบทวนและสรุปรายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่ง (Review the list of Successors)

ทุกตำแหน่งสำคัญ จะต้องเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างน้อย 3 คน โดยต้องกำหนดความรู้ ทักษะ และสมรรถนะที่จำเป็นของแต่ละตำแหน่ง (Success Profile) เพื่อประเมินหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีคุณลักษณะ หรือ คุณสมบัติที่ใกล้เคียง พร้อมทั้งดำเนินการประเมินความพร้อมการทำงานในตำแหน่งที่จะสืบทอด (Readiness Assessment) เพื่อจัดอันดับผู้สืบทอดตำแหน่ง อันดับ 1- 3 ที่สามารถพร้อมทำงานในตำแหน่งนั้นได้ทันที และ/หรือ ผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีความพร้อมในอีก 1-2 ปีข้างหน้า โดยรายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งนี้จะมีคณะกรรมการทบทวนทุกปี

4.3 การจัดทำแผนพัฒนา (Development Plan)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม กำหนดให้มีแผนการพัฒนาในสายอาชีพ (Career Development Plan) และการพัฒนาส่วนบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาภาวะความเป็นผู้นำ การพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการบริหาร โดยการใช้โยกย้าย สับเปลี่ยนหน้าที่งาน และการมอบงานพิเศษ (Special Project Assignment) เพื่อมั่นใจว่ากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งจะมีคุณสมบัติพร้อมที่จะปฏิบัติงานทดแทนตำแหน่งที่กำหนดไว้ได้

4.4 การรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan Report)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มจะรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7.7 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.7.1 เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้ง นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่ง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) โดยมีขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. ให้ข้อมูลและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
2. ติดตามและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศที่เกี่ยวข้องตามระเบียบ ประกาศ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ติดตามและดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และหนังสือรับรองความเป็นอิสระที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น
6. สร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ รวมทั้งผลักดันให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และการดำเนินการอื่นใดให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ประกาศ และ/หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และ/หรือ เรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ใน "เอกสารแนบ 1" ของรายงานฉบับนี้

7.7.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หากมีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถาม สามารถติดต่อมายังหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (นายสาวิน วงศ์รุ่งโรจน์กิจ) โทรศัพท์ 02-239-2200 ต่อ 2636 หรือ Email: ir@dhipayagroup.co.th หรือผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

7.7.3 ผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการกำกับบัญชี

นางสาวปรารถนา กิจพันธ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ โดยนายนางสาวปรารถนา กิจพันธ์ เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

7.7.4 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด โดย นายไพฑูล ต้นกุล ในรอบปี 2566 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชี	2,280,000 บาท
รวม	<u>2,280,000 บาท</u>

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

บริษัทฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ เช่นเดียวกับการสรรหากรรมการบริษัท แต่จะพิจารณาคุณสมบัติให้เป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ซ. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

ณ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคล มาดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามกรอบโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญจากหลายวิชาชีพ เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ยังขาด หรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดจะเพิ่มเติมสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านนั้น ๆ เข้ามาร่วมเป็นกรรมการ โดยบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบ และขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดองค์ประกอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ดังนี้

1. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน อย่างมากไม่เกิน 20 (ยี่สิบ) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้
 - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่การลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้)
4. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้ามาเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการในคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน
5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นวาระการดำรงตำแหน่ง และครบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 จำนวน 5 คน โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีมติดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
1	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ	
2	นายวิทย์ รัตนาก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	เลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง
3	นางสาวพินดา มาคะผล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
4	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	เลือกตั้งแทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ
5	นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	เลือกตั้งแทนนายลือชัย ชัยปริญญา

ระหว่างปี 2566 มีกรรมการลาออก 3 คน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ลาออก 2 คน และอยู่ระหว่างการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน 1 คน ดังนี้

1. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 มีมติอนุมัติแต่งตั้งพลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายสุรธันว์ คงทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566
2. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 มีมติแต่งตั้งนางธิดา พัชธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566
3. รับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ของนางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2566 ทั้งนี้ อยู่ระหว่างการสรรหากรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งแทน นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 13 คน ประกอบไปด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการผู้แทนจาก
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - ประธานกรรมการบริษัท	-
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	- กรรมการอิสระ - รองประธานกรรมการบริษัท	-
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ	-
4	นายประภาศ คงเอียด	กรรมการอิสระ	-
5	ดร.พรรณชนิดตา บุญครอง	กรรมการอิสระ	-
6	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	กรรมการอิสระ	-
7	พลเอกสมชาย ณะรัชต์	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	-
8	นางสาวพินดา มาคะผล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
9	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล	- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
10	พลเอกเทียนชัย รับพร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
11	นายวิทย์ รัตนาก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ธนาคารออมสิน
12	นางธิดา พัชธรรม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ธนาคารออมสิน
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	-

หมายเหตุ : ลำดับที่ 8 นางสาวพินดา มาคะผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวิณนา กาลานาน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565

ลำดับที่ 9 นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566

ลำดับที่ 10 พลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายสุรธันว์ คงทน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

ลำดับที่ 12 นางธิดา พัชธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย และเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิ ขั้นตอน และวิธีการในการพิจารณาที่ชัดเจนในการที่บริษัทฯ จะรับพิจารณาเรื่องดังกล่าว โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอผ่านทาง www.dhipayagroup.co.th ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 รวมระยะเวลาทั้งสิ้น 3 เดือนก่อนการประชุม แต่ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 ได้รับทราบอีกด้วย

การสรรหาผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และมาตรา 89/3 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างเป็นระบบ โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้บุคลากรทั้งภายในและภายนอก ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมควรเข้ารับการคัดเลือก จากนั้นคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้บริหารระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1 คน และระดับประธานเจ้าหน้าที่สายงาน 1 คน เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดยุทธศาสตร์ด้านการบริหารบุคคล ซึ่งหนึ่งในโครงการที่จะดำเนินการ คือ โครงการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ซึ่งเป็น โครงการที่ต่อยอดมาจากโครงการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน ทั้งนี้ แผนการสืบทอดตำแหน่งเป็นการดำเนินการเพื่อเตรียมบุคลากรภายในองค์กรเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งงานหลัก ซึ่งมีผลกระทบต่อการทำงานของฝ่ายงานหรือกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เอาไว้ล่วงหน้า เพื่อรองรับกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งเดิมพ้นจากการดำรงตำแหน่งหรือได้รับการเลื่อนตำแหน่ง หรือโอนย้ายให้ไปดำรงตำแหน่งอื่น ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งมีมาตรฐานและมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบเป็นแนวทางในการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งให้มีขีดความสามารถที่จะดำรงตำแหน่งในตำแหน่งงานหลักได้

(3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่าง ๆ
4. กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(4) การพัฒนาระบบการ

การฝึกอบรม / สัมมนา

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท เข้าร่วมพัฒนาศักยภาพ ทักษะ ความรู้ ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้แก่บริษัทฯ

โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทและเลขานุการบริษัท ได้มีการเข้าอบรม และพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และเลขานุการบริษัท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ดังนี้

ลำดับที่	ผู้เข้าอบรม	ข้อมูลการเข้าอบรม
1	นางสาวพนิดา มาคะผล (กรรมการ)	• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 337 ปี 2566
2	นางธิดา พัชธรรม (กรรมการ)	• หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 33 ปี 2566
3	นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ (เลขานุการบริษัท)	• หลักสูตร Refreshment Training Program : แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร (RFP) รุ่นที่ 9 ปี 2566 • หลักสูตร Refreshment Training Program: The Business Case of Ethics of AI : A Board's Imperative (RFP) รุ่นที่ 12 ปี 2566

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบถึงความคาดหวังที่บริษัทฯ มีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และมอบคู่มือกรรมการให้แก่กรรมการในวันปฐมนิเทศ โดยเลขานุการบริษัท และผู้บริหารจากสายงานต่าง ๆ เป็นผู้บรรยายให้รับทราบตามหัวข้อดังนี้

ลำดับที่	หัวข้อปฐมนิเทศ	ดำเนินการโดย
1	เรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ : • โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย • บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย • คำตอบแทนกรรมการ	เลขานุการบริษัท
2	การกำกับดูแลและนโยบายต่าง ๆ	
3	โครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่	
4	โครงสร้างองค์กร และบริษัทย่อยในกลุ่ม	
5	ภาพรวมทางธุรกิจ	สายงานกลยุทธ์องค์กร และการลงทุน/สายงานบริหารสินทรัพย์ลงทุน
6	ทิศทางธุรกิจ	
7	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	สายงานบัญชีและการเงิน

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่จำนวน 5 คน ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	วันปฐมนิเทศ
1	นางสาวพนิดา มาคะผล	24 มกราคม 2566
2	นางสาวจรรยา ศรีวันเกิดผล	
3	นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	22 พฤษภาคม 2566
4	พลเอกเทียนชัย รับพร	23 สิงหาคม 2566
5	นางธิดา พัชธรรม	26 กันยายน 2566

(5) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

กระบวนการประเมิน

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีกระบวนการดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัททบทวนแบบประเมินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน สอดคล้องกับการดำเนินงาน และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย
2. เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ส่งแบบประเมินให้กับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทำการประเมินการปฏิบัติงาน
3. เลขานุการคณะกรรมการบริษัท รวบรวมและสรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย เพื่อจัดทำรายงานสรุปผลการประเมิน ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

เกณฑ์การประเมิน

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินคณะกรรมการ 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (กรรมการประเมินตนเอง) และการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

เกณฑ์การประเมิน		
คณะกรรมการบริษัท (ประเมินทั้งคณะ)	กรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	กรรมการชุดย่อย (ประเมินทั้งคณะ)
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	1. ความโดดเด่นในความรู้ ความสามารถ	1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	2. ความเป็นอิสระ	2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ	3. ความพร้อมในการปฏิบัติการกิจ	3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	4. ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และ	4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
ความรับผิดชอบ		
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	5. การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ	5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	6. การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว	6. การรายงาน

ผลการประเมิน

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในปี 2566 สรุปได้ว่าคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม ครบถ้วนตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และมีประสิทธิผล ดังนี้

ผลการประเมิน		
ประเภทของคณะกรรมการ	ประเภทของการประเมิน	ผลการประเมิน (คะแนน)
• คณะกรรมการบริษัท	1. การประเมินทั้งคณะ	3.99 จาก 4
	2. การประเมินตนเองรายบุคคล	3.94 จาก 4
• คณะกรรมการชุดย่อย	1. คณะกรรมการบริหาร	3.95 จาก 4
	2. คณะกรรมการตรวจสอบ	4.00 จาก 4
	3. คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	4.00 จาก 4
	4. คณะกรรมการบริษัททวิบาล	4.00 จาก 4
	5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	3.73 จาก 4

แนวทางการนำผลประเมินมาพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณานำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งนำเสนอแนะมาปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพในด้านต่าง ๆ ยิ่งขึ้นต่อไป รวมทั้ง สนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย เป็นไปตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างครบถ้วน

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติดัชนีชี้วัดองค์กรและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามผลการปฏิบัติงาน โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ได้พิจารณาผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารแล้วให้ความเห็นว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ปฏิบัติหน้าที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ ในระยะสั้น ระยะยาวของบริษัทฯ และบรรลุเป้าหมายในทุกด้าน ซึ่งสามารถสร้างสมดุลในทุกมิติครอบคลุมดัชนีตัวชี้วัดที่กำหนดไว้ทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านการลงทุน ด้านการบริหารจัดการเงินทุน และด้านการเรียนรู้และพัฒนา และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อประกอบการจ่ายค่าตอบแทน

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

(1) การประชุม

• การประชุมคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดการประชุมปกติเป็นรายเดือนตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจเรียกประชุมกรรมการพิเศษตามความจำเป็น
2. การประชุมทุกครั้งจะมีการส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งแจ้งระเบียบวาระประชุมและส่งเอกสารประกอบการประชุม เพื่อให้กรรมการทุกท่านได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลา 7 วัน
3. การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระประชุมที่ชัดเจน และมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งในแต่ละครั้งไม่ได้กำหนดว่าจะต้องใช้เวลานานเท่าใดขึ้นอยู่กับเนื้อหาที่จะต้องพิจารณา โดยวาระการประชุมในแต่ละครั้งได้จำแนกออกเป็นหมวดหมู่อย่างชัดเจน ได้แก่ เรื่องที่ประธานแจ้งเพื่อทราบ เรื่องรับรองรายงานการประชุม เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณา อภิปราย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยมีประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย และมีเลขาธิการบริษัทเป็นผู้ทำการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และรายชื่อกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองแล้วพร้อมให้ตรวจสอบได้

• สรุปการเข้าร่วมประชุมในปี 2566 ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2566 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทคิดเป็นร้อยละ 99 โดยมีกรรมการบางท่านที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ครบเนื่องจากติดภารกิจ แต่อย่างไรก็ตาม การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการยังคงสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในหมวดความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอของกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่บริษัทฯ ได้จัดขึ้นในรอบปี

ทั้งนี้ สรุปผลการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ		จำนวนครั้ง / (ร้อยละ)ของการเข้าร่วมประชุม						
			การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหาฯ	คณะ กรรมการ บริษัทภิบาล	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1	นายสมใจนึก	เองตระกูล	1/1 (100)	12/12 (100)	12/12 (100)	-	-	-	-
2	นายประสิทธิ์	ดำรงชัย	1/1 (100)	12/12 (100)	-	12/12 (100)	-	-	-
3	นายสีมา	สีมานันท์	1/1 (100)	12/12 (100)	-	-	12/12 (100)	-	-
4	นายประภาส	คงเอียด	1/1 (100)	12/12 (100)	-	-	-	7/7 (100)	-
5	ดร.พรรณชนิดา	บุญครอง	1/1 (100)	12/12 (100)	-	12/12 (100)	-	-	-
6	นายสมชาย	พูลสวัสดิ์	1/1 (100)	12/12 (100)	-	12/12 (100)	11/12 (92)	-	-
7	พลเอกสมชาย	ธนะรัชต์	1/1 (100)	11/12 (92)	11/12 (92)	-	-	-	-
8	นายวิทย์	รัตนกร	1/1 (100)	12/12 (100)	12/12 (100)	-	-	-	-
9	นางสาวพนิดา	มาคะผล	1/1 (100)	12/12 (100)	-	-	-	6/6 (100)	-
10	นางสาวจรรยาศรี	วันเกิดผล	-	9/9 (100)	8/8 (100)	-	-	-	-
11	พลเอกเทียนชัย	รับพร	-	5/5 (100)	5/5 (100)	-	-	-	-
12	นางธิดา	พัทธธรรม	-	4/4 (100)	-	-	-	-	1/1 (100)
13	ดร.สมพร	สีบถวิมลกุล	1/1 (100)	12/12 (100)	12/12 (100)	-	-	7/7 (100)	5/5 (100)

หมายเหตุ :

ลำดับที่ 9 นางสาวพนิดา มาคะผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาลนาน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

ลำดับที่ 10 นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ ภาณุจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566

ลำดับที่ 11 พลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แทนนายสุรธันว์ คงทน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

ลำดับที่ 12 นางธิดา พัทธธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง / ลาออกระหว่างปี 2566

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหา	คณะ กรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	1	3/3	3/3	-	-	-	-
2	นายสือชัย ชัยปริญญา	1	3/3	3/3	-	-	-	-
3	นายสุรันว์ คงทน	-	5/6	5/6	-	-	-	2/2
4	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์	1	8/8	-	-	-	-	4/4
5	นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	-	7/7	-	-	-	-	3/3

หมายเหตุ : ลำดับที่ 1-2 นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และนายสือชัย ชัยปริญญา ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566

ลำดับที่ 3 นายสุรันว์ คงทน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ลำดับที่ 4 นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2566

ลำดับที่ 5 นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

• การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน และมีกรรมการที่เข้าประชุม 13 คน จาก 14 คน คิดเป็นร้อยละ 92.86 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เนื่องจากกรรมการติดภารกิจ 1 คน จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในหัวข้อ “6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น” ในรายงานฉบับนี้ และได้เปิดเผยรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.dhipayagroup.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

• การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2566 ได้มีการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566 โดยมีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกคน รวมทั้งสิ้น 12 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของการเข้าร่วมประชุม ซึ่งที่ประชุมได้อภิปรายเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และประเด็นที่ควรนำไปพัฒนาดำเนินการพร้อมข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และภายหลังการประชุมได้จัดส่งรายงานการประชุมที่ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบผลการประชุมด้วย

• การประชุมคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2566 ได้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2566 เพื่อให้กรรมการอิสระได้มีโอกาสประชุมร่วมกันได้อย่างอิสระ โดยกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน รวมทั้งสิ้น 5 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของการเข้าร่วมประชุม ซึ่งที่ประชุมได้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการ ผลการดำเนินงาน สิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย และการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เสนอแนวทางและวิธีการในการกำหนดค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัลและบำเหน็จกรรมการ รวมทั้งผลประโยชน์อื่นใดที่มี เป็นเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยการเสนอขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป เว้นแต่สิทธิอื่นที่มีพึงได้ตามระเบียบของบริษัทฯ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม		
	คณะกรรมการบริษัท (บาท/คน/ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (บาท/คน/ครั้ง)	คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ (บาท/คน/ครั้ง)
ประธานกรรมการ	61,000	53,000	30,000
รองประธานกรรมการ	36,000	31,000	-
กรรมการ	30,000	26,000	21,000

• ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล ปี 2566

ในปี 2566 ค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 9.72 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการลาออกระหว่างปี 2566 ดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	บำเหน็จ กรรมการ / ค่า ตอบแทน อื่น	รวมค่า ตอบแทน (บาท)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	732,000	636,000	-	-	-	-	-	1,368,000
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	432,000	-	360,000	-	-	-	-	792,000
3	นายสีมา สีมานันท์	360,000	-	-	360,000	-	-	-	720,000
4	นายประภาศ คงเอียด	360,000	-	-	-	210,000	-	-	570,000
5	ดร.พรรณชนิดา บุญครอง	360,000	-	252,000	-	-	-	-	612,000
6	นายสมชาย พูลสวัสดิ์	360,000	-	252,000	252,000	-	-	-	864,000
7	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	360,000	352,000	-	-	-	-	-	712,000
8	นายวิทย์ รัตนกร	360,000	312,000	-	-	-	-	-	672,000
9	นางสาวพนิดา มาคะผล	360,000	-	-	-	126,000	-	-	486,000
10	นางสาวจรรยา วัฒนเกิดผล	270,000	208,000	-	-	-	-	-	478,000
11	พลเอกเทียนชัย รับพร	150,000	130,000	-	-	-	-	-	280,000
12	นางธิดา พัทธธรรม	120,000	-	-	-	-	21,000	-	141,000
13	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	360,000	312,000	-	-	-	-	-	672,000

หมายเหตุ : ลำดับที่ 9 นางสาวพนิดา มาคะผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาลนาน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

ลำดับที่ 10 นางสาวจรรยา วัฒนเกิดผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566

ลำดับที่ 11 พลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แทนนายสุรันว์ คงทน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

ลำดับที่ 12 นางธิดา พัทธธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

- ค่าตอบแทนกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ / ลาออกระหว่างปี 2566

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	บำเหน็จ กรรมการ / ค่า ตอบแทน อื่น	รวมค่า ตอบแทน (บาท)
1	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	90,000	78,000	-	-	-	-	-	168,000
2	นายลือชัย ชัยปริญญา	90,000	78,000	-	-	-	-	-	168,000
3	นายสุรันว์ คงทน	180,000	156,000	-	-	-	60,000	-	396,000
4	นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์	240,000	-	-	-	-	84,000	-	324,000
5	นางสาวนาเรีรัชย์ อริยประยูร	210,000	-	-	-	-	90,000	-	300,000

หมายเหตุ : ลำดับที่ 1- 2 นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ และนายลือชัย ชัยปริญญา ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566

ลำดับที่ 3 นายสุรันว์ คงทน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ลำดับที่ 4 นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2566

ลำดับที่ 5 นางสาวนาเรีรัชย์ อริยประยูร ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายลือชัย ชัยปริญญา ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

(3) ค่าตอบแทนของกรรมการ/กรรมการอิสระที่ได้รับจากการเป็นกรรมการ/กรรมการอิสระในบริษัทย่อย ระหว่างปี 2566

- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ การตรวจ สอบ	คณะกรรมการ สรรหา	คณะกรรมการ บริษัท ภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	บำเหน็จ กรรมการ	รวมค่า ตอบแทน (บาท)
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	960,000	-	-	-	-	-	-	3,448,300	4,408,300
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	456,000	-	372,000	-	-	-	-	2,586,160	3,414,160
3	นายสีมา สีมานันท์	372,000	-	-	372,000	-	-	-	1,724,140	2,468,140
4	ดร.พรรณชนิดดา บุญครอง	372,000	-	264,000	-	-	-	-	1,724,140	2,360,140
5	นายยุทธนา หิมาการุณ	372,000	-	264,000	-	372,000	-	-	1,308,460	2,316,460
6	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	372,000	660,000	-	-	-	-	-	1,724,140	2,756,140
7	นายวิทย์ รัตนกร	372,000	336,000	-	-	-	-	-	1,724,140	2,432,140
8	นางสาวพนิดา มาคะผล	372,000	-	-	-	242,000	-	-	-	614,000
9	นางสาวจรรยาศรี วันเกิดผล	279,000	112,000	-	-	-	155,000	-	-	546,000
10	พลเอกเทียนชัย รับพร	155,000	140,000	-	-	-	-	-	-	295,000
11	นางธิดา พัทธธรรม	124,000	-	-	88,000	-	-	-	-	212,000
12	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	372,000	336,000	-	-	-	-	-	1,724,140	2,432,140

หมายเหตุ : ลำดับที่ 8 นางสาวพนิดา มาคะผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนายวัฒนา กาลนาน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริษัทภิบาล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2566

- ลำดับที่ 9 นางสาวจรรยาวัน เกิดผล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนนางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2566 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 และดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2566 และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566
- ลำดับที่ 10 พลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แทนนายสุรธันว์ คงทน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566
- ลำดับที่ 11 นางธิดา พัทธธรรม ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล แทนนางรัชดาภรณ์ ราชเวรินทร์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2566 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

• ค่าตอบแทนของกรรมการลาออกระหว่างปี 2566

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริษัท	กรรมการบริหารการลงทุน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บำเหน็จกรรมการ	รวมค่าตอบแทน (บาท)
1	นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ	93,000	84,000.00	-	-	-	-	-	1,724,140	1,901,140
2	นายลือชัย ชัยปริญา	93,000	-	-	-	-	93,000	-	1,724,140	1,910,140
3	นายสุรธันว์ คงทน	186,000	-	-	-	-	93,000	93,000	1,724,140	2,096,140
4	นางรัชดาภรณ์ ราชเวรินทร์	248,000	-	-	176,000	-	-	-	1,157,300	1,581,300
5	นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร	217,000	-	-	-	-	-	248,000	-	465,000
6	นายประภาส คงเอียด	-	-	-	-	-	-	-	415,680	415,680
7	นายเจษฎา พรหมจาด	-	-	-	-	-	-	-	566,840	566,840
8	นายวัฒนา กาลนาน	-	-	-	-	-	-	-	1,724,140	1,724,140

- หมายเหตุ : ลำดับที่ 1 นางสาววิไลวรรณ กาญจนกันติ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566
- ลำดับที่ 2 นายลือชัย ชัยปริญา ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ในคราวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566
- ลำดับที่ 3 นายสุรธันว์ คงทน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566
- ลำดับที่ 4 นางรัชดาภรณ์ ราชเวรินทร์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2566
- ลำดับที่ 5 นางสาวนารีรัชย์ อริยประยูร ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายลือชัย ชัยปริญา ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

บำเหน็จกรรมการ :

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติจ่ายบำเหน็จกรรมการ จำนวนเงินรวม 25 ล้านบาท จากผลการดำเนินงานในปี 2565
- ลำดับที่ 6-8 นายประภาส คงเอียด นายเจษฎา พรหมจาด และนายวัฒนา กาลนาน ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มีนาคม, วันที่ 28 เมษายน และวันที่ 21 ธันวาคม 2565 ตามลำดับ จึงได้รับค่าบำเหน็จกรรมการ (บำเหน็จกรรมการค้างจ่าย ซึ่งจ่ายจริงในเดือน มีนาคม 2566) ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2566

• บริษัท ทิพย ไอเอสพี จำกัด

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	ค่าตอบแทนรวม (บาท)
1	ดร. สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้แทนจาก TIPH)	ประธานกรรมการ	7/7	240,000

• บริษัท ทิพย โอพี จำกัด

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	ค่าตอบแทนรวม (บาท)
1	ดร. สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้แทนจาก TIPH)	ประธานกรรมการ	9/9	200,000

• บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้ง เข้าร่วมประชุม	ค่าตอบแทนรวม (บาท)
1	ดร. สมพร สืบถวิลกุล (กรรมการผู้แทนจาก TIPH)	ประธานกรรมการ	1/1	-

หมายเหตุ : ในปี 2566 บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการแต่อย่างใด เนื่องจากไม่มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท

(4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดตามวาระ กรรมการอาจได้รับการพิจารณาเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อเนื่องได้ ส่วนกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ติดต่อกันไม่เกิน 3 วาระเว้นแต่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่า การดำรงตำแหน่งนานกว่า 3 วาระติดต่อกันไม่มีผลต่อคุณสมบัติความเป็นอิสระ โดยบริษัทฯ จะแจ้งเหตุผลในการต่อวาระของกรรมการอิสระท่านนั้นไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ดังนี้

1. นิยาม

- (1) กรรมการ หมายถึง กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- (2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร
- (3) บริษัทฯ หมายถึง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

2. ข้อห้ามการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

ห้ามกรรมการของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขันหรือคล้ายคลึงกันกับธุรกิจหรือของกลุ่มบริษัทฯ

3. จำนวนบริษัทที่กรรมการของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการ

- (1) ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้ไม่จำกัดจำนวน
- (2) ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ได้อีกไม่เกิน 4 กลุ่มธุรกิจ
- (3) ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่เกิน 5 บริษัท

4. การดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนด

- (1) กรณีกรรมการได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดก่อนวันขึ้นนโยบายนี้มีผลใช้บังคับให้ยังคงดำรงตำแหน่งต่อไปจนกว่าจะพ้นจากตำแหน่งนั้น
- (2) กรณีมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นรายกรณี

5. วิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ

- บริษัทในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่มของบริษัท

- การรายงานการดำรงตำแหน่ง
 - (1) ให้กรรมการมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในโอกาสแรกที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อบริษัท ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ถือ รวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะในบริษัทนั้น ๆ ด้วย
 - (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เช่น ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ลาออก หรืออื่น ๆ ให้กรรมการแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ
- การรายงานผลการดำเนินงาน และหรือผลประกอบการในบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่ง
 - (1) ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น มีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน หรือผลประกอบการของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งโดยจัดเตรียมเป็นวาระเพื่อเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกไตรมาส
 - (2) ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น มีหน้าที่รายงานเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานหรือผลประกอบการ หรือราคาหุ้นของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

1. นิยาม
 - (1) ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไป
 - (2) บริษัทฯ หมายถึง บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2. ข้อห้ามการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

ห้ามผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทซึ่งมีลักษณะเป็นการแข่งขัน หรือคล้ายคลึงกันกับ ธุรกิจหรือของกลุ่มบริษัทฯ
3. จำนวนบริษัทที่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่ง
 - (1) บริษัทในกลุ่มของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ไม่เกิน 5 บริษัท
 - (2) บริษัทนอกกลุ่มของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ไม่เกิน 3 บริษัท
 - (3) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ สามารถไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 บริษัท และการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะต้องไม่ขัดต่อประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้ข้อกำหนดหรือแนวทางที่พึงปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้
4. การดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนด
 - (1) กรณีผู้บริหารระดับสูงได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดก่อนวันขึ้นนโยบายนี้มีผลใช้บังคับ ให้ยังคงดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนกว่าจะพ้นจากตำแหน่งนั้น
 - (2) กรณีมีความจำเป็นต้องดำรงตำแหน่งเกินกว่าจำนวนที่กำหนดให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นรายกรณี
5. วิธีปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มและนอกกลุ่มของบริษัทฯ

 - การรายงานการดำรงตำแหน่ง
 - (1) ให้ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นต่อเลขานุการ หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในโอกาสแรกที่ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อบริษัท ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้นที่ถือรวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะในบริษัทนั้น ๆ ด้วย

- (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เช่น ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ลาออก หรืออื่น ๆ ให้ผู้บริหารระดับสูงแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อเลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) ในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของผู้บริหารระดับสูง
- การรายงานผลการดำเนินงาน และหรือผลประกอบการของบริษัทที่ไปดำรงตำแหน่ง
 - (1) ให้ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานหรือผลประกอบการของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่ง โดยจัดเตรียมเป็นวาระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกไตรมาส
 - (2) ให้ผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นมีหน้าที่รายงานเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน หรือผลประกอบการ หรือราคาหุ้นของบริษัทที่ตนเองไปดำรงตำแหน่งให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(1) กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลัก เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถติดตาม กำกับดูแล และบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ ได้เสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของบริษัทฯ และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อรักษาสภาพประโยชน์ในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในอนาคตของบริษัทฯ

ทั้งนี้ สำคัญของมาตรการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

1. กรณีดังต่อไปนี้กรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของ บริษัทฯ ก่อนที่กรรมการที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) เพื่อเข้าทำรายการหรือดำเนินการดังกล่าว
 - 1.1 การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าว (“กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ”) เว้นแต่ นโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจหลักหรือคณะกรรมการของบริษัทฯ จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ให้กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ มีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้ตามที่กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ รายงานดังกล่าว จะเห็นสมควรเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี)
 - อนึ่ง กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ ข้างต้นที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) และมีคุณสมบัติ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ
 - 1.2 การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนและ/หรือทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใดอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น หรือสัดส่วนการถือหุ้นลดลงโดยเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่ถึงเกณฑ์ที่ต้องให้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินมาบังคับใช้โดยอนุโลม) เว้นแต่เป็นกรณีที่อยู่ในแผนธุรกิจหรืองบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้ว
 - 1.3 การพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เว้นแต่เป็นกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้

- 1.4 การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เว้นแต่เป็นการแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และ/หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือสิทธิของบริษัทฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายที่เกี่ยวกับบริษัทจำกัด เป็นต้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- 1.5 การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีรวมของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทย่อยของบริษัทฯ ทั้งหมด เว้นแต่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติตามสายการบังคับบัญชา (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้ว
 รายการตั้งแต่ข้อ 1.6 ถึงข้อ 1.9 นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย และกรรมการผู้แทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยจะออกเสียงในเรื่องดังต่อไปนี้ กรรมการผู้แทนของบริษัทฯ รายดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวเสียก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ
- 1.6 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้
 - การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
 - การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
 - การเข้าทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เชากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
 - การเช่าหรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- 1.7 การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- 1.8 การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
- 1.9 รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
2. เรื่องที่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - 2.1 การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และ/หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือสิทธิของบริษัทฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายที่เกี่ยวกับบริษัทจำกัด เป็นต้น
 - 2.2 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

- 2.3 การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนและ/หรือหุ้นชำระแล้วของบริษัทย่อย ซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใดเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดในกฎหมายซึ่งใช้บังคับกับบริษัทย่อยอันมีผลทำให้บริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยหรือเมื่อคำนวณขนาดรายการแล้วถึงเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต้องอนุมัติ ทั้งนี้ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม)
- 2.4 การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดกิจการของบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้น เปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- 2.5 รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- รายการในข้อ 2.6 และ ข้อ 2.7 นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น ก่อนที่จะมีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับลักษณะและ/หรือขนาดตามงบการเงินรวมของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณขนาดของรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้ คือ
- 2.6 กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อยซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรณีดังต่อไปนี้
- การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่มีความเสียหายแก่บริษัทย่อย
 - การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
 - การเข้าทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
 - การเช่าหรือให้เช่าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
- 2.7 การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่นในจำนวนที่มีนัยสำคัญและมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยภายในกลุ่มของบริษัทฯ ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องอนุญาตให้ทำได้ โดยไม่ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
3. คณะกรรมการของบริษัทฯ จะติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งจากบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ปฏิบัติให้เป็นไปตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมาย มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ข้อบังคับ นโยบายของบริษัทฯ และที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นกำหนดไว้

4. คณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องดำเนินการผ่านกรรมการหรือผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง ระบบป้องกันการทุจริตและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะเป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ นโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างแท้จริงและต่อเนื่อง และติดตามให้บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูล ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ และ/หรือรายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัทฯ และการดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้ครบถ้วนและถูกต้องตามประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตามที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) (แล้วแต่กรณี)
5. บริษัทฯ จะต้องดำเนินการให้มีกรรมการผู้แทนของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามที่บริษัทฯ กำหนดในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมในการพิจารณาการที่มีสาระสำคัญต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัยที่กรรมการดังกล่าวไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
6. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - 6.1 ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกันของบริษัทย่อย ตลอดจนการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัทฯ ทราบโดยครบถ้วน ถูกต้อง และภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทฯ กำหนด อนึ่ง ให้คณะกรรมการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยพิจารณาการเข้าทำรายการระหว่างกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย โดยนำประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาใช้บังคับโดยอนุโลม
 - 6.2 ต้องเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม และผู้ที่เกี่ยวข้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกรรมใด ๆ ในธุรกิจอื่น ๆ ที่อาจคาดหมายได้ว่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่น (Conflict of Interest) กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้ที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายภายใต้กำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมนั้นด้วย

อนึ่ง การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการเสนอชื่อหรือแต่งตั้งโดยบริษัทฯ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยดังกล่าว ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

 - การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อยและ/หรือของบริษัทฯ โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด- 6.3 ต้องรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนหรือไตรมาส และเข้าชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณากรณีดังกล่าวในกรณีที่บริษัทฯ ร้องขอ

- 6.4 ต้องชี้แจง และ/หรือนำส่งข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานให้กับบริษัทฯ เมื่อได้รับการร้องขอตามความเหมาะสม
- 6.5 ต้องชี้แจงและ/หรือนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในกรณีที่บริษัทฯ ตรวจพบประเด็นที่มีนัยสำคัญใดๆ
- 6.6 คู่มือรับผิดชอบให้บริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริตที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทย่อยจะเป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ นโยบายของบริษัทฯ กฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างแท้จริง เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ และระบบงานอื่นๆ ที่จำเป็น รวมทั้งควรจัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงได้ว่าบริษัทย่อยมีระบบเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล การทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถรับรู้ข้อมูลของบริษัทย่อย ในการติดตามดูแลเรื่อง ระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง ระบบป้องกันการทุจริต ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อย ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้ทีมงานผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เห็นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
- 6.7 ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมมีการพิจารณาเรื่องการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ควรชี้แจงให้บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมทราบว่าควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่เป็นสมาชิกประเภทเต็มรูปแบบ (Full Member) ในเครือข่ายเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
7. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีหน้าที่ติดตามให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ รายงานส่วนได้เสีย เปิดเผยและนำเสนอข้อมูลส่วนได้เสียของตนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมและผู้ที่เกี่ยวข้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกรรมใด ๆ ในธุรกิจอื่นใด ที่อาจคาดหมายได้ว่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่น (Conflict of Interest) กับบริษัทฯ และ/หรือต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้ที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมาย โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทร่วมมีหน้าที่แจ้งเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ทราบภายในกำหนดเวลาที่สมควรตามที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจหรืออนุมัติใด ๆ ซึ่งการพิจารณานั้นจะคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นสำคัญ
8. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ทั้งที่ได้มาจากการกระทำตามหน้าที่หรือทางอื่นใดที่มีหรืออาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
9. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย จะกระทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย (แล้วแต่กรณี) ได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามแต่ขนาดรายการที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศเรื่องการทำการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือเป็นไปตามหลักการที่ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อนุมัติไว้แล้ว
10. การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิของบริษัทฯ ในการเสนอซื้อหรือแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(2) ข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (shareholder's agreement)

ไม่มี

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการเข้าทำธุรกรรมหรือรายการใด ๆ จะต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยที่คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการต่าง ๆ อย่างโปร่งใส ดังนั้น จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติ ข้อยกเว้น และข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเข้าใจวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อน หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) อนึ่ง ข้อแตกต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในปี 2566 ไม่ปรากฏธุรกรรมที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์แต่อย่างใด และได้มีการรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบในทุกไตรมาส

แนวปฏิบัติ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนด และข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ต้องแจ้งให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงไม่มีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมนั้น ๆ
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่พึงประกอบการ ดำเนินการ หรือลงทุนใด ๆ อันเป็นการแข่งขันหรืออาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และมีหน้าที่หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้อง รายการนั้นจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการคำทั่วไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
3. การกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติหรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
 - (ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - (ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - (ค) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ที่ฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
 - (ง) การประกอบการ ดำเนินการ หรือลงทุนใด ๆ อันเป็นการแข่งขันหรืออาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
 - (จ) การพึ่งพิงทางทรัพยากร การเอื้อประโยชน์ และการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
4. กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหน้าที่ต้องเปิดเผยธุรกิจ หรือกิจการที่ประกอบขึ้นเป็นส่วนตัวหรือกับครอบครัว หรือญาติพี่น้อง หรือผู้อยู่ในอุปการะ ที่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
5. กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องดูแลมิให้กรรมการของบริษัทประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้าง

หุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และ บริษัทย่อยไม่ว่าจะทำการเพื่อประโยชน์ตน หรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ในกรณีที่กรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการดำเนินการตามวรรคก่อนอันมีสภาพอย่าง เดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องแลกรรณการดังกล่าวไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยไปใช้ในการประกอบกิจการ อันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยนั้น

6. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องไม่แสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือ ผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม เช่น แผนงาน รายได้ มติ การ คัดคะแนนทางธุรกิจ ผลงานจากการทดลองค้นคว้า การประมูลราคาเพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งทำให้บริษัทฯ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูล ภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยเคร่งครัด
7. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษา ในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็น กิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ ที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผล ประโยชน์และการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ หุ้นนั้นมาก่อนการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน หรือก่อนที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยจะเข้าไปทำ ธุรกิจนั้น หรือได้มาทางมรดก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา และ/หรือ เลขาธิการบริษัททราบ

(2) การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายและวิธีการกำกับดูแลกรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหา ประโยชน์ส่วนตน โดยในปี 2566 ได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจำนวน 4 ครั้ง เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนการเปิดเผยการเงิน ฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งรายไตรมาส และผลการดำเนินงานประจำปี เพื่อให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) จดการ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และ ควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว และหากกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหาร จะเข้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะต้องแจ้งให้บริษัทรับทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการเข้าทำ ธุรกิจทุกครั้ง ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดไว้

แนวปฏิบัติ

1. บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะให้ความรู้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจน ผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงาน การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่มีลักษณะตามที่กำหนด ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. กำหนดให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์) และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และ ผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย จัดทำและเปิดเผยรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคล ที่มีลักษณะตามที่กำหนด ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และ จัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่เลขาธิการบริษัท ในวันเดียวกับที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

3. กำหนดให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเกี่ยวกับงบการเงิน ฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่เกี่ยวกับฐานะการเงิน และสถานะของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่นจนกว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นเวลาอย่างน้อย 1 เดือนล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว
4. ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ข้อมูลภายในที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำให้ประโยชน์ต่อตนเอง หรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
5. ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเปิดเผย และ/หรือนำข้อมูลภายใน หรือความลับของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนข้อมูลความลับของลูกค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ประโยชน์ไม่ว่าทางใด แม้ว่าการดำเนินการดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดผลเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย และลูกค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
6. กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหน้าที่เก็บรักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมีหน้าที่ในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เท่านั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้กรรมการ กรรมการชุดย่อย ที่ปรึกษา ผู้บริหาร (ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
7. บุคลากรที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน จะได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดไว้ และ/หรือมีโทษตามกฎหมาย ซึ่งการลงโทษจะพิจารณาจากเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิดนั้น

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เพื่อเป็นกรอบและแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน

เพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม และเป็นแบบอย่างในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมที่ดีบริษัทฯ จึงได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565 และยื่นขอการรับรองจากคณะกรรมการ CAC เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทที่ร่วม บริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม รวมถึงลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย

ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ โดยห้ามยอมรับหรือเข้าไปมีส่วนร่วมกับกิจกรรมการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตนเอง ครอบครัว หรือคนรู้จัก และจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะส่งผลให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

ทั้งนี้ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากการกำหนดให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแล้ว บริษัทฯ ได้มีการกำหนดและสนับสนุนให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม รวมถึงขอความร่วมมือให้ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานสำหรับการดำเนินธุรกิจในแนวทางเดียวกัน

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทฯ เป็นองค์กรทางธุรกิจที่เป็นกลางทางการเมือง และสนับสนุนการปกครองในระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข บริษัทฯ จึงไม่มีนโยบายช่วยเหลือ หรือสนับสนุนทางการเมืองใด ๆ ทั้งสิ้น ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม
2. บริษัทฯ สนับสนุนการมีส่วนร่วมกับชุมชนและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน เพื่อให้สังคมมีความน่าอยู่และมีสิ่งแวดล้อมที่ดี ดังนั้น บริษัทฯ จะบริจาคเงินหรือการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อเป็นการตอบแทนสังคม และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่บริษัทฯ โดยมีได้มุ่งหวังผลทางธุรกิจแต่อย่างใด
3. การให้เงินสนับสนุน สิ่งของ หรือทรัพย์สินในรูปแบบอื่นใด โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือนโยบายในการดำเนินธุรกิจ มีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใส และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. การให้หรือรับของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ หรือตามประเพณีนิยมเท่านั้น โดยต้องมีมูลค่าที่เหมาะสมและไม่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติหน้าที่
5. บริษัทฯ ไม่มีนโยบายจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ และไม่ยอมรับการกระทำใด ๆ เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ
6. บริษัทฯ ไม่มีนโยบายว่าจ้างพนักงานรัฐเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ที่ปรึกษา และผู้เชี่ยวชาญ เพื่อดำเนินกิจกรรมที่อาศัยความสัมพันธ์หรือข้อมูลภายในไปเอื้อประโยชน์แก่บริษัทฯ หรือก่อให้เกิดภาวะความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรกำกับดูแลธุรกิจกับบริษัทที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล โดยผลของการกระทำนั้นมุ่งหวังให้เกิดความได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม หรือการกำหนดนโยบายเอื้อประโยชน์เอกชนที่อดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐทำงานให้
7. บริษัทฯ จัดให้มีการประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางการสื่อสารทั้งภายในและภายนอก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ อินทราเน็ต รายงานประจำปี บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม เพื่อแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสโดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
8. บริษัทฯ กำหนดให้มีการอบรมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม รวมถึงบริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม เพื่อย้ำให้เกิดการสร้างและธำรงไว้ซึ่งคุณค่าของวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
9. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบของบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะให้ความเห็นและติดตามโดยใช้วิธีการแก้ไขที่เหมาะสม
10. บริษัทฯ จัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

11. บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุม ป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันและการประพฤติมิชอบ โดยวิเคราะห์ ระบุ และประเมินความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งจัดทำมาตรการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ พร้อมทั้งติดตามบริหารแผนจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
12. บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบภายในเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น ช่วยให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามข้อกำหนด กฎระเบียบ และช่วยค้นพบข้อบกพร่อง จุดอ่อน รวมถึงให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงต่อการนำนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งติดตามดูแลผลการปฏิบัติตามนโยบายอย่างสม่ำเสมอ
2. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบควบคุมภายในไม่ปรากฏข้อบกพร่องที่อาจเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชันได้
3. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี แนวทางปฏิบัติงาน ข้อกำหนดจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งบริหารจัดการ และวางนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมต่อการป้องกันการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน
5. ผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงต่อการนำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ พร้อมทั้งควบคุมดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานภายใต้สายงานบังคับบัญชา เพื่อให้มั่นใจว่ามิได้กระทำการใด ๆ ที่อาจเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน
6. พนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงต่อการนำนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันไปปฏิบัติ พร้อมทั้งสอดส่องดูแลและรายงานการพบเห็น หรือการกระทำใด ๆ ที่สงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนด

ช่องทางการแจ้งเบาะแสการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีช่องทางที่ปลอดภัยให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือประชาชนทั่วไปมั่นใจได้ว่าสามารถแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง บริษัทฯ จะรับแจ้งข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส และให้เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย มีกำหนดระยะเวลาการพิจารณาข้อมูลอย่างเหมาะสม พร้อมทั้งรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ และคุ้มครอง ผู้แจ้งมิให้ได้รับการกลั่นแกล้งใด ๆ ทั้งสิ้น โดยสามารถส่งข้อมูลมายังช่องทางตามที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมทั้งแจ้งข้อผู้แจ้งเบาะแสพฤติกรรมหรือสาเหตุที่พบ ข้อเท็จจริง หลักฐาน และเอกสารประกอบ ดังนี้

หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่: เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 02 239 2200 ต่อ 2982

อีเมล : compliance@dhipayagroup.co.th

มาตรการคุ้มครอง

บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงตามระเบียบบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

1. บริษัทฯ ถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะเปิดเผยเฉพาะกรณีที่ทำเป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหา โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
2. กรณีที่ผู้ร้องเรียนเห็นว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัย หรืออาจเกิดความเดือดร้อน เสียหาย ผู้ร้องเรียนสามารถร้องขอให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรืออาจกำหนดมาตรการคุ้มครองให้แก่ผู้ร้องเรียนโดยไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือไม่ปลอดภัย
3. ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อมาตรการบังคับใช้นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยเหตุนี้ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานคนใดปฏิบัติฝ่าฝืนนโยบายฉบับนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาลงโทษตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างในกรณีที่บริษัทฯ เห็นว่าจำเป็นตามเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการรักษาไว้ซึ่งการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่จะช่วยป้องกันการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ช่วยให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเหมาะสม และทันทั่วทั้ง อันจะนำไปสู่ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ยังเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มผลประโยชน์ สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างโปร่งใส และตรวจสอบได้

บริษัทฯ จึงจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันทั้งในส่วนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยระบุ วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงในกระบวนการหลักที่อาจมีความเสี่ยงและผลกระทบที่สำคัญกับธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงในกระบวนการทำงานที่มีโอกาสเกิดการทุจริตสูง รวมทั้งกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และระดับของผลกระทบ (Impact) และกำหนดระดับความสำคัญของความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง และพิจารณามาตรการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ พร้อมทั้งติดตามมาตรการที่กำหนด เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามาตรการหรือแนวทางการจัดการความเสี่ยงได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม ถูกต้อง เพียงพอ สามารถลดและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันแยกออกจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ และได้รายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

กระบวนการตรวจสอบ / การควบคุมด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการควบคุมภายในด้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ และไม่จำกัดขอบเขตของผู้ตรวจสอบในการปฏิบัติงาน โดยกระบวนการตรวจสอบยังครอบคลุมถึงการตรวจสอบและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีขั้นตอนการรายงานผลดังนี้

1. สำนักตรวจสอบรายงานสรุปผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์เร่งด่วนสำนักตรวจสอบจะแจ้งตรงไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานผลการตรวจสอบที่พบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยังมีการตรวจสอบบัญชีโดยผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับภายนอกที่เกี่ยวข้อง

การติดตามและทบทวนนโยบาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกคนทุกระดับมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน บุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงาน หากมีข้อสงสัยว่ากิจกรรมที่ทำหรือรายการธุรกิจใด ๆ อาจละเมิดหรือขัดต่อนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนหรือผู้เกี่ยวข้องตามช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ หรือกรณีที่เห็นว่ามีปัจจัยที่ส่งกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ความเสี่ยง และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

อย่างไรก็ดี ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ 1 ครั้ง และมีการปรับปรุงเป็นครั้งที่ 2 ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ความเสี่ยง และแนวปฏิบัติตามที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) กำหนด และเพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และได้มีการประกาศให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับได้รับทราบโดยทั่วกัน ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ เช่น อีเมล เป็นต้น

ปรับปรุงครั้งที่	วันที่อนุมัติ
1	อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2566 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566
2	อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567

การอบรมและสื่อสาร

บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแส มาตรการความคุ้มครองผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียทั้งภายใน และภายนอกบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ตลอดจนตัวแทนทางธุรกิจ คู่ค้าทางธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ รวมทั้งเห็นชอบและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสโดยปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสียภายในบริษัทฯ	ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัทฯ
1. การปฐมนิเทศกรรมการ/พนักงาน	1. การประชาสัมพันธ์ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ
2. การประชาสัมพันธ์ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ	2. รายงานประจำปี / แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
3. การประกาศผ่านอีเมลของบริษัทฯ	(แบบ 56-1 One Report)
4. บอร์ดประกาศของบริษัทฯ	
5. อินทราเน็ตของบริษัทฯ	

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทย่อย

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดและสนับสนุนให้บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม ให้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานสำหรับการดำเนินธุรกิจไปในแนวทางเดียวกัน

โดยบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้ประกาศนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยมีความมุ่งมั่นบนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบ ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวางกรอบแนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกภาคส่วนให้ยึดถือและปฏิบัติตาม โดยเคร่งครัด อันสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ที่ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 และได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2559 โดยได้ยื่นขอรับการต่ออายุตามโครงการฯ ดังกล่าวเรื่อยมา และครั้งสุดท้ายได้มีการต่ออายุ และรับมอบประกาศนียบัตรผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC) ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2566

ในปี 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2566 ได้มีการทบทวนและอนุมัติปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ครั้งที่ 1 และมีการประกาศให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ อีเมล และรายงานประจำปี ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนถึงนโยบายของบริษัทฯ ที่ให้ความสำคัญและยึดมั่นต่อการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

8.2 รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ใน “เอกสารแนบ 6” ของรายงานฉบับนี้

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ใน “เอกสารแนบ 6” ของรายงานฉบับนี้ ซึ่งประกอบด้วย รายงานของคณะกรรมการบริหาร, รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ, รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล, รายงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน โดยมีสำนักตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และประเมินผลระบบการควบคุมภายในให้แก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นคณะกรรมการอิสระให้การสนับสนุน และปฏิบัติการในนามของคณะกรรมการบริษัท และได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานอยู่บนหลักความซื่อตรง และการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน กำหนดโครงสร้างและความรับผิดชอบของบุคลากรที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอสอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี มีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน โดยมีสำนักตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและรายงานผลการควบคุมภายในของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2566 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 โดยมีกรรมการอิสระ 5 คน จากคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 14 คน คิดเป็นสัดส่วนเท่ากับ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ซึ่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอ้างอิงจากรายงานผลการสอบทานระบบการควบคุมภายใน รวมถึงซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามกรอบแนวทางมาตรฐานสากล COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเพียงพอกับขนาดของกิจการ ที่จะทำให้การบริหารมีประสิทธิภาพเป็นไปตามกฎหมาย และช่วยให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องและน่าเชื่อถือ โดยได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยไม่ชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ การบริหารจัดการระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สามารถสรุปแยกตามองค์ประกอบการควบคุมภายใน ดังนี้

(1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการกำหนดแนวทาง โครงสร้าง หรือทิศทางขององค์กร รวมถึงเสริมสร้างลักษณะของการควบคุมภายในขององค์กรที่ดี

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมการควบคุมและวัฒนธรรมองค์กร โดยมีการกำหนด และประกาศใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบว่าด้วยกระบวนการรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียน อีกทั้งมีการติดตาม และประเมินผล การปฏิบัติงานตามนโยบาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่กำกับดูแล และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน โดยได้กำหนดขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทมีการแยกฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมให้คำแนะนำ อนุมัติเห็นชอบวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมาย และนโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติและการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม
- มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามกฎหมาย มีการแบ่งสายงานตามลักษณะงาน และมีโครงสร้างสายการรายงานที่ชัดเจน โดยมีสำนักตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีหน่วยงาน Compliance ที่ดูแล/กำกับกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ความสำคัญและจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายอย่างยั่งยืนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการระบุ ประเมิน วิเคราะห์ ตอบสนอง ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึง ความเสี่ยงในทุกระดับตั้งแต่ระดับองค์กร หน่วยธุรกิจฝ่ายงาน และส่วนงานต่าง ๆ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบ ที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งต้องมีความเชื่อมโยงกันในทุกระดับ และจัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญตามผล กระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้นในแต่ละกระบวนการทางธุรกิจเพื่อนำมาพิจารณาแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึง กำหนดแผนงานบริหารความเสี่ยง และมาตรการในการดูแลได้อย่างเพียงพอเหมาะสม ซึ่งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้อง กับแผนกลยุทธ์ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและในอนาคต พร้อมทั้งกำหนดกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Framework) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) เพื่อช่วยในการติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาการกำหนดกรอบและนโยบายการ บริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตาม และรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยง และทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมให้สอดคล้องกับ แผนธุรกิจของบริษัทฯ และสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตาม โดยในแต่ละปีผู้รับผิดชอบกระบวนการ ปฏิบัติงานจะต้องประเมินการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อความคุ้มครองภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการ ประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาด การควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย ของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งรวมไปถึงความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล และกำหนดให้มีการรายงานและติดตามผล เพื่อนำมา กำหนดแผนพัฒนา ปรับปรุง หรือเพิ่มเติมการควบคุมให้สอดคล้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่ เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กฎระเบียบ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถ สร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและสร้างคุณค่าสูงสุดภายใต้หลักธรรมาภิบาลให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ถือหุ้นในระยะยาว

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ โดย จัดทำนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอเหมาะสม

- กำหนดแนวทางการควบคุมภายใน ได้แก่ การควบคุมเชิงป้องกัน โดยใช้วิธีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การ กำหนดสิทธิ์การเข้าถึงรายการ/ข้อมูล การกำหนดอำนาจอนุมัติรายการจากระบบปฏิบัติการ และการควบคุมเชิง ค้นพบ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์รายการ การเปรียบเทียบสถิติ
- กำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศใน กระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ อาทิ การควบคุมการเข้าถึง (Access Control) เพื่อควบคุมการเข้าถึงสารสนเทศ อุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ และระบบงานสารสนเทศของบริษัทฯ เฉพาะผู้ที่ ได้รับอนุญาต การเข้ารหัสข้อมูล (Cryptography) เพื่อให้มีการเข้ารหัสข้อมูลอย่างเหมาะสม ป้องกันความลับ การปลอมแปลง หรือความถูกต้องของสารสนเทศ เป็นต้น
- กำหนดให้สำนักตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงาน ของบริษัทฯ อาทิ การตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน การกำหนดลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ อย่างชัดเจนและรัดกุม กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง การคัดเลือกผู้ขาย/ผู้จ้างรายใหม่ การจัดเก็บรักษาและควบคุม ดูแลวัสดุคงคลัง การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล โดยมีระบบสารสนเทศที่ช่วยในการ ตัดสินใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่อง ครบถ้วนถูกต้อง สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ ระบบสารสนเทศ รวมทั้งเป็นการป้องกันภัยคุกคามที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ อีกทั้งมีระบบการสื่อสารทั้งภายใน และภายนอกองค์กรที่มีประสิทธิภาพ

- ระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย ISO 27001:2013 ในการจัดเก็บข้อมูล การรักษาข้อมูล รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล อีกทั้งมีการจัดเก็บเอกสารสำคัญไว้อย่างครบถ้วนเป็น หมวดยุทธศาสตร์ ภายใต้มาตรฐานระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001:2015 โดยเอกสารและข้อมูลมีการจัดชั้นความลับ การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูล และสามารถสอบกลับได้

- ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้มีผลบังคับใช้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงผู้บริหาร พนักงาน และผู้ให้บริการภายนอก ที่อยู่ในขอบเขตระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของบริษัทฯ ซึ่งรายละเอียดของนโยบายฯ ดังกล่าว ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.dhipayagroup.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”
- มีการสื่อสารภายในผ่านการประชุมผู้บริหารและการประชุมหน่วยงานย่อย รวมถึงมีการสื่อสารผ่านระบบต่าง ๆ ของบริษัทฯ สำหรับการสื่อสารภายนอก บริษัทฯ มีหน่วยงานนักกลุ่่นสัมพันธ์ที่เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้กับผู้ที่ต้องการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต โดยจัดเก็บข้อมูลเป็นความลับ นอกจากนี้ยังมีศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับแจ้งและดำเนินการแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้

(5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน มีการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ประเมินประสิทธิภาพประสิทธิผลของการควบคุมภายในเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
- ติดตามและรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งหากพบข้อบกพร่องของการควบคุมภายในสำนักตรวจสอบจะแจ้งกับหน่วยงานผู้รับผิดชอบพร้อมข้อเสนอแนะ เพื่อให้ข้อบกพร่องได้รับการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขอย่างทันเวลา รวมทั้งมีการสรุปผลการตรวจสอบเพื่อนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

9.1.2 ความเห็นของสำนักตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อย

สำนักตรวจสอบ ได้ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามสถานะการดำเนินการแก้ไข โดยผลการตรวจสอบที่สำคัญในปี 2566 ที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ สรุปได้ดังนี้

- กระบวนการจัดซื้อพัสดุและการจัดจ้าง
ภาพรวมผลการตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อพัสดุและการจัดจ้าง พบว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอเหมาะสม อาทิ การกำหนดนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การแบ่งแยกหน้าที่ผู้จัดทำและผู้อนุมัติ การคัดเลือกผู้ให้บริการ/ผู้ขาย/ผู้จ้าง การอนุมัติจัดซื้อจัดจ้างและการจัดทำสัญญา การตรวจรับและการประเมินผลงาน
- กระบวนการจ่ายค่าใช้จ่ายสนับสนุนด้านรับประกันภัยที่จ่ายให้กับตัวแทนและนายหน้าที่เป็นคู่ค้ารายใหญ่
ภาพรวมผลการตรวจสอบกระบวนการจ่ายค่าใช้จ่ายสนับสนุนด้านรับประกันภัยที่จ่ายให้กับตัวแทนและนายหน้าที่เป็นคู่ค้ารายใหญ่ พบว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเพียงพอเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้รับการให้บริการจริง และการจ่ายค่าตอบแทนมีความเหมาะสม สมเหตุสมผลกับขอบเขตงานที่ได้รับบริการ มีการจัดทำสัญญา/ข้อตกลงตามระเบียบปฏิบัติงาน มีการเปรียบเทียบราคาและคุณสมบัติเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์อย่างเหมาะสม และมีหลักฐานการส่งมอบงานครบถ้วน
- รายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจเกี่ยวข้องกัน
สำนักตรวจสอบ ได้กำหนดให้มีการตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจเกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาตามประเภทของรายการ อาทิ เบี้ยประกันภัยรับ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน เป็นต้น ภาพรวมผลการตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจเกี่ยวข้องกัน พบว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติและเป็นรายการในลักษณะเดียวกันที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

9.1.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และ TIP ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในผ่านรายงานข้อห่วงใยของผู้สอบบัญชี สรุปได้ดังนี้

- ข้อห่วงใยสำหรับบริษัทฯ ได้แก่ การกำหนดการส่งรายงานของบริษัทย่อยในกลุ่มเพื่อจัดทำงบการเงินรวมภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้
- ข้อห่วงใยสำหรับบริษัทย่อย ได้แก่ การเปิดเคลมกรมธรรม์ประกันภัยในระบบงานล่าช้า

9.1.4 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้นางสาวปฐมาภรณ์ ศรีนวลดี ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติงานของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มอบหมายให้นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ ซึ่งเป็นเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ TIP ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ข้อมูลรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในช่วงปี 2566 สามารถสรุปได้ ดังนี้

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIP”) มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ

9.2.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ หรือ TIP ที่มีรายการกับบริษัทฯ หรือ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“PTT”) และกลุ่มบริษัท	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ - เป็นนิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น PTT ซึ่งรวมถึง - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (“PTTGC”) - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“PTTEP”) - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (“TOP”) - บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (“IRPC”) - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (“GPSC”) และ - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (“PTTOR”)
2. ธนาคารออมสิน (“GSB”) และกลุ่มบริษัท	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ - นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น GSB ซึ่งรวมถึง บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”) และกลุ่มบริษัท	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ - นิติบุคคลใด ๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTC”) - บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด (“KTBSG”) - บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTAM”) - บริษัท กรุงไทยสลิซิง จำกัด (“KTBL”) - บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด (“KTBC”) และ - กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“KPI”) - KTB และ KPI จะถือหุ้นใน บริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.09 - ทั้งนี้ ไม่นับรวมบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ KPI

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
4. กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP และผู้ที่เกี่ยวข้องตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.	• นายสมใจนึก เองตระกูล เป็นกรรมการของบริษัทฯ • ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล(1) เช่น - นางนุชนารถ เองตระกูล - นางสาวสินีนารถ เองตระกูล - นายสันต์ชัย เองตระกูล - นางธัญญาเรศ เองตระกูล • นิติบุคคลที่นายสมใจนึก เองตระกูล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่⁽¹⁾ เช่น - บริษัท เองตระกูล สตูดิโอ จำกัด - บริษัท คอฟฟี่เวิร์คส์ จำกัด • นิติบุคคลที่ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมใจนึก เองตระกูล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่⁽¹⁾ เช่น - บริษัท เอสซีเอ็น แคปปิตอล จำกัด - บริษัท เฟรนด์กรุ๊ปส์ โลจิสติกส์ จำกัด - บริษัท เอส อี ฟู้ด แอนด์ เบฟเวอร์เรจ จำกัด - บริษัท ไร่สัณยา (กรุงเทพ) จำกัด - ห้างหุ้นส่วนจำกัด ไร่สัณยา (ภูเรือ) - บริษัท นางสาวถิ่นไทรงาม 2559 จำกัด - บริษัท บีบี ยู จำกัด - บริษัท พีพีพี โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด - บริษัท สตาร์ทติ่ง จำกัด - บริษัท อาร์พีเอ็ม คาร์เร็นท์ทอล จำกัดบริษัท อีเอสซี วอเตอร์ สปอร์ต พาร์ค จำกัด - บริษัท ธัญญาชิตา จำกัด
	หมายเหตุ: (1) เปิดเผยเฉพาะรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีการทำรายการกับ TIP ในปี 2566 และ 2565 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทั้งหมดของกลุ่มนายสมใจนึก และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าวจะมีการทบทวนทุกปี และรายชื่อที่มีการเปิดเผยจะเปลี่ยนแปลงไปตามรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี
	• นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ • ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร สืบถวิลกุล(1) เช่น - นางสาวธนัสพร สืบถวิลกุล - นายปราโมทย์ สืบถวิลกุล - นางมณฑา รอดคล้าย - นายสมศักดิ์ สืบถวิลกุล - นายสมเกียรติ สืบถวิลกุล - นางสาวปวีณรจน์ สืบถวิลกุล - นายสุรปราชญ์ สืบถวิลกุล • นิติบุคคลที่นายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท ชูเพิร์บ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด • นิติบุคคลที่ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของนายสมพร สืบถวิลกุล เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอ็กเปอร์ อินชัวร์นซ์ คอนซัลแทนซ์ จำกัด หมายเหตุ: (1) เปิดเผยเฉพาะรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีการทำรายการกับ TIP ในปี 2566 และ 2565 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทั้งหมดของกลุ่มนายสมพร และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าวจะมีการทบทวนทุกปี และรายชื่อที่มีการเปิดเผยจะเปลี่ยนแปลงไปตามรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี
	• กรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ไม่นับรวมนายสมใจนึก เองตระกูล และนายสมพร สืบถวิลกุล • ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ไม่นับรวมนายสมใจนึก เองตระกูล และนายสมพร สืบถวิลกุล

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
5. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP)	บริษัทฯ ถือหุ้น 99.05%
6. บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (AMITY)	- บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP ISB 99.99% - TIP ISB ถือหุ้นในบริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด 75%
7. บริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด (DP)	- บริษัทฯ ถือหุ้นใน TIP ISB 99.99% - TIP ISB ถือหุ้นในบริษัท ดีพี เซอร์เวย์แอนด์ลอว์ จำกัด 75%
8. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ	- เป็นนิติบุคคลใดๆ ที่มีบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุม เป็น TIP - บริษัทฯ ถือหุ้นใน บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด (TIP ISB) 99.99% - บริษัทฯ ถือหุ้นใน บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด (TIP IB) 99.99% - บริษัทฯ ถือหุ้นใน บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด (TIP X⁺) 99.99% - บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (ISV) TIP IB ถือหุ้นในบริษัท 80% - บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด (TIP Academy) TIP ISB ถือหุ้นในบริษัท 70% - นิติบุคคลใด ๆ ที่มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุม หรือมีการควบคุมร่วมเป็น TIPX⁺ ซึ่งรวมถึง - บริษัท มีที มีเงิน จำกัด

บริษัทฯ และ TIP เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในงานประจำปี และแบบ 56-1 เป็นประจำปีทุกปี โดยแนวทางการเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ TIP จะเป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 54/2562 เรื่อง มาตรฐานบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (“มาตรฐานบัญชีฉบับ 24”) ซึ่ง บริษัทฯ และ TIP ได้เปิดเผยรายการต่าง ๆ อย่างครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชีฉบับ 24 อย่างไรก็ดี บริษัทฯ และ TIP ได้ปรับปรุงแนวทางการเปิดเผยรายการระหว่างกัน โดยนำแนวทางการเปิดเผยรายการระหว่างกันตามที่กำหนดไว้ในประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน มาปรับใช้ในการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในงานประจำปี และแบบ 56-1

9.2.2 รายละเอียดรายการระหว่างกัน รวมถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ TIP กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ และ TIP สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สรุปได้ ดังนี้

1. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (“PTT”) และกลุ่มบริษัท

ปตท. เป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 13.46 และนิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็น ปตท. ซึ่งรวมถึง PTTGC PTTEP TOP IRPC GPSC และ OR

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565			
การทำประกันภัย				
• เบี้ยประกันภัยรับ	6,714.58	5,493.84	TIP รับทำประกันภัยให้กับ PTT และกลุ่มบริษัท PTT โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่มาจากประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยการขนส่งทางทะเล และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังกล่าวมีการกำหนดราคามาโดยอิงจากการคำนวณที่กีดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขของธุรกิจ	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งวิธีการคำนวณอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เบี้ยประกันภัยร้ายสุทธิ	899.90	493.19		
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	964.04	300.97	TIP จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ PTT และกลุ่มบริษัท PTT โดยค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	98.99	373.76	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ PTT GSB KTB บริษัทในกลุ่ม PTT และบริษัทในกลุ่ม KPI	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด รวมทั้งวิธีการคำนวณอัตราเบี้ยที่อ้างอิงมาจากบริษัทประกันภัยต่อจากต่างประเทศ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	89.53	211.88	เป็นรายการที่เกิดจากการสัทธิกรมธรรม์ประกันภัยข้างต้น	

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565		
การลงทุน				
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	31.99	31.89	การทำการขายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	
• รายได้จากการลงทุนสุทธิตั้งรับ	2.70	2.70	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ	
• เงินลงทุนในตราสารหนี้	407.82	407.22		
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน				
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	0.01	0.01	การทำการขายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ	
			ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ	
การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีราคาเป็นราคาเดียวกันกับที่ PTT เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น				
			ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเกิดขึ้นตามความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ	
การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีราคาเป็นราคาเดียวกันกับที่ PTT เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น				
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3.13	1.20	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ บริษัทในกลุ่ม PTT โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าเช่าสถานที่ตั้งเคาน์เตอร์และค่าบริการ ค่าเช่าพื้นที่ออกบูธ เพื่อการประชาสัมพันธ์ของ TIP ณ ศูนย์เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ โดยเป็นอัตราค่าเช่าเดียวกับผู้เช่ารายอื่น และสามารถเทียบเคียงกับอัตราค่าเช่าในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงที่มีลักษณะของพื้นที่ใกล้เคียง ค่าน้ำมันจากการเติมน้ำมันจากสถานีบริการน้ำมันของ OR โดยราคาน้ำมันที่ TIP จ่ายเป็นราคาเดียวกับผู้ให้บริการรายอื่น และค่าเครื่องดื่มสำหรับการจัดประชุมและเลี้ยงรับรองแขก ซึ่ง TIP ซื้อจาก Café Amazon ของ OR โดยราคาเครื่องดื่มดังกล่าวเป็นราคาเดียวกันกับผู้บริโภครายอื่น	
• หนี้สินอื่น	0.01	0.61	เป็นรายการค่าใช้จ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	

การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ. กำหนดและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีราคาเป็นราคาเดียวกันกับที่ PTT เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเกิดขึ้นตามความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565		
รายได้อื่น	0.28	0.17	OR ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม บตท. เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจร้านกาแฟ Café Amazon โดยเช่าทำสัญญาเช่าเป็นระยะเวลา 3 ปี และสัญญาฉบับล่าสุดมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 1 มีนาคม 2567 นอกจากการให้เขตพื้นที่ TIP ยังให้บริการส่วนกลางแก่ OR เช่น การจัดให้มีระบบปรับอากาศ ระบบโทรศัพท์ ระบบไฟฟ้า ระบบนำประปา และ/หรืออุปกรณ์ หรือสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ โดยเช่าทำสัญญาให้บริการส่วนกลางเป็นระยะเวลาตามอายุการเช่า ที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP คิดกับผู้ใช้รายอื่น ๆ ที่เช่าพื้นที่ภายในอาคารสำนักงานใหญ่ของ TIP	อัตราค่าเช่าและค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน และมีเงื่อนไขการค้ำไว้ ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการให้เข้าทรัพย์สินตามปกติของธุรกิจ และมีความสมเหตุผลผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
สินทรัพย์อื่น	0.03	-	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางที่ TIP ดำรงรับจาก PTTOR ตามอัตราที่ระบุในสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง	

2. ธนคารอมสิน (“GSB”) และกลุ่มบริษัท

GSB ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ในปัจจุบันถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 1.31 โดยรวมถึงนิติบุคคลใด ๆ ที่มีถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ควบคุมเป็น GSB ได้แก่ บริษัท ทิพยประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TIP Life”)

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	
การทำประกันภัย			
• เบี้ยประกันภัยรับ	53.98	60.64	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	28.68	2.67	
• ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	2,919.31	2,826.09	
• หนี้สินอื่น	3.73	3.72	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	30.23	41.47	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	0.89	0.44	
การลงทุน			
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	15.04	11.45	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ย อัตราเงินปันผล และเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• รายได้จากการลงทุนด้านรับ	8.44	26.67	
• เงินฝากและเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,000.00	1,000.00	

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและคุณสมบัติของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน			
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	342.35	350.38	การทำการจ่ายดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายที่ได้รับการอนุมัติซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	443.78	435.97	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ GSB ในฐานะนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยและ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยระหว่าง GSB และ TIP ซึ่งได้รับการอนุมัติตามขั้นตอน
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	234.94	247.60	TIP ให้ TIP Life เข้าพื้นที่ในอาคารสำนักงานเพื่อใช้เป็นอาคารสำนักงาน และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง อยู่สัญญา 3 ปี ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2.71	2.20	ส่วนใหญ่มมาจาก 1. ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย เช่น ค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดทำโลโก้รถ ค่าสนับสนุนกิจกรรมส่งเสริมการขาย และรางวัลเงินสด 2. ค่าธรรมเนียมธนาคาร 3. ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม - ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายดังกล่าวอยู่ภายใต้ขอบเขตการพิจารณาเดียวกันกับค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับที่ TIP จ่ายให้กับบริษัทนายหน้าประกันภัยรายอื่น - ค่าธรรมเนียมธนาคารซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับที่ GSB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น
• หนี้สินอื่น	-	532.19	รายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับ - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน - เงินกู้ยืม

3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“KTB”) และกลุ่มบริษัท

KTB และกลุ่มบริษัท KTB เป็นนิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมเป็น KTB ซึ่งรวมถึง KTC KTBGS KTAM KTBL และ KTBCS (ทั้งนี้ ไม่นับรวม KPI) ที่อาจมีความขัดแย้งเนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากนับรวมการถือหุ้นของ KPI ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของ KTB จะทำให้ KTB และ KPI จะถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันร้อยละ 20.09

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565			
การทำประกันภัย					
• เบี้ยประกันภัยรับ	315.79	326.65	การทำการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคากำหนดอัตราตามที่ตั้งงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ		
• เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	30.07	54.86			
• เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,094.25	934.30			ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
การทำการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง					
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	101.37	89.66	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ		
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	28.21	26.55			
• หนี้สินอื่น	0.59	1.80			
การรับประกันภัยต่อ					
• เบี้ยประกันภัยรับ	19.04	16.56	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อกำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและเป็นอัตราเดียวกันที่ KPI เสนอให้แก่ผู้อื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีการพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการทำประกันภัยตรงโดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ		

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและความสะดวกเหมาะสมผลของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565			
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1.66	1.43	TIP รับประกันภัยต่อจาก KPI ซึ่ง TIP ต้องจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับ KPI โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้ KPI จะพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยตรงสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสี่ยงประกอบจากการพิจารณา		เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเปรียบเทียบต่อกำหนดโดยกรมธรรม์ที่ KPI ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและเป็นอัตราเดียวกันกับที่ KPI เสนอให้แก่ผู้อื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีการพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการทำประกันภัยตรงโดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
การเอาประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	164.02	90.66	KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP ซึ่ง TIP จะต้องนำส่งเบี้ยประกันภัยให้กับ KPI โดยอัตราเบี้ยประกันเป็นไปตามอัตราที่กำหนดโดยกรมธรรม์ที่ TIP ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัย และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเบี้ยประกันภัยที่ TIP เสนอให้กับบริษัทที่รับประกันภัยต่อรายอื่น (ภายใต้ความเสี่ยงภัยเดียวกันและเงื่อนไขเดียวกัน)		
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	96.45	52.00	TIP ได้รับรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการที่ KPI รับทำประกันภัยต่อจาก TIP โดยอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP ได้รับ จะพิจารณาโดยเทียบเคียงกับอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่ TIP จ่ายให้กับนายหน้าประกันภัยในการรับประกันภัยตรงสำหรับกรมธรรม์ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ผลตอบแทน และความเสี่ยงประกอบจากการพิจารณา		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	38.74	8.86	KPI รับประกันภัยต่อจาก TIP ซึ่ง KPI จะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนให้แก่ TIP ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะเป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นไปตามปกติของธุรกิจ		

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565		
• สิ้นทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ • ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ • เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	3.65	1.82 2.07 19.38	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงจากกรมธรรม์ประกันภัยต่อระหว่าง TIP กับ KPI โดยรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยรายการต่าง ๆ เป็นการคำนวณที่อ้างอิงจากกรมธรรม์ประกันภัยต่อ ระหว่าง TIP กับ KPI ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติ และมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ	
การลงทุน				
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	3.71	1.42	TIP ฝากเงิน KTB และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ KTB ประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับผู้ฝากเงินรายอื่นได้รับ	เป็นรายการธุรกิจตามปกติของ TIP โดยมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
• รายได้จากการลงทุนสุทธิค้างรับ	0.35	0.13		ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เงินฝาก	8.80	8.95		
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน				
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	790.71	471.67	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้แก่ KTB และบริษัทในกลุ่ม KTB ใน	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราที่สำนักงาน คปภ.
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	196.18	169.92	ฐานะนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยและ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตรา	กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายที่ได้รับอนุญาตซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	144.61	154.83	ค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น	ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ลักษณะรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565					
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				27.64	39.33	
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			27.64	39.33	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แก่ บริษัทในกลุ่ม KTB โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าโฆษณาทางเว็บไซต์ Facebook และ Google ผ่านบัตรเครดิตของ KTC โดยเป็นค่าใช้จ่ายตามจริงจากการซื้อโฆษณาและราคาค่าโฆษณาดังกล่าวยังเป็นอัตราเดียวกันที่เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น และค่าเช่าสื่ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และรถยนต์จาก บริษัท กรุงเทพ โอปิเจ ลิสซิ่ง จำกัด ตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในสัญญาเช่า อายุสัญญา 3 ปี ซึ่งเป็นการจัดซื้อจัดจ้างที่ผ่านกระบวนการประกวดราคา โดยอัตราดอกเบี้ยสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราดอกเบี้ยที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น	การทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP โดยค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายเป็นไปตามกรอบค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่ TIP จ่ายให้กับบริษัทมหาชนรายอื่น ค่าน้ำมันรายเดือนจากบัตรเครดิตน้ำมันที่จ่ายผ่าน Fleet Card ของ KTB โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามจริงจากการเติมน้ำมันและค่าธรรมเนียมเป็นไปตามอัตราเดียวกันกับที่ KTB เรียกเก็บจากผู้ให้บริการรายอื่น
• หนี้สินอื่น			1.60	0.80	เป็นรายการค่าใช้จ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	อัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกันและมีการค้ำหัวไป ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงเป็นรายการให้บริการตามปกติของธุรกิจและมี
• รายได้อื่น			0.01	0.02	ค่าบริการส่วนกลางจาก KTB ตามที่ระบุในสัญญาบริการส่วนกลาง ทั้งนี้ อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน	ความสมเหตุผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• สินทรัพย์อื่น			0.01	0.01	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางที่ TIP ดำรงรับจาก TIP Life และ KTB ตามอัตราที่ระบุในสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง	

4. กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ และ/หรือ TIP และผู้ที่เกี่ยวข้องตามนิยามของ สำนักงาน ก.ล.ต.

นายสมเ็จเอนิก เองตระกูล (“นายสมเ็จเอนิก”) นายสมพร สืบเจริญ (“นายสมพร”) ผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ TIP และกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทฯ TIP ซึ่งเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เนื่องจากเป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิท และนิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ ถือเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีความขัดแย้ง

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	
การทำประกันภัย			
• เบี้ยประกันภัยรับ	3.25	63.77	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินการด้านธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	0.41	0.36	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	0.48	0.80	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินการด้านธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	0.003	0.029	การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินการด้านธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565			
การจ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน					
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	2.13	2.60	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ให้กับบริษัท เอ็กบริท อินชัวร์นซ์ คอนซัลแทนซ์ จำกัด และบุคคลธรรมดาที่เป็นญาติของนายสมพร ซึ่งเป็นตัวแทนนายหน้าประกันภัยที่นำส่งเบี้ยประกันภัยและ/หรือให้บริการด้านการประกันภัยแก่ TIP ตามลำดับ		
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนดังกล่าว	0.29	0.32	ทั้งนี้ การจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นไปตามอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน โดยอยู่ภายใต้หลักการเดียวกันกับที่ TIP ใช้กับผู้ให้บริการรายอื่น		
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3.88	3.26	TIP จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่นายสมเจนิทและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ประกอบด้วย (1) ค่าโฆษณาในรายการโทรทัศน์ ที่จ่ายให้กับบริษัท สตาร์พิกัด จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของ TIP โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น (2) ค่าใช้จ่ายที่หักสำหรับการจัดสัมมนา ณ โรงแรมเลอ มอนเต้ เขาใหญ่ ที่จ่ายให้กับบริษัท พีพี โยเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด ซึ่งราคาห้องพักเป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่โรงแรมดังกล่าวเสนอให้แก่บุคคลทั่วไป (3) ค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดประชุมและ/หรือ จัดเลี้ยงของ TIP และ/หรือลูกค้า ที่จ่ายให้กับบริษัท เฟรนด์ กรุ๊ป โลจิสติกส์ จำกัด โดยราคาสามารถเทียบเคียงได้กับราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น (4) ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ ที่จ่ายให้กับบริษัท นางสาวณิทยา 2559 จำกัด เพื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของ TIP โดยอัตราค่าโฆษณาสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าโฆษณาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น		
• หนี้สินอื่น	0.31	0.21	เป็นรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		

5. บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของผลการตรวจสอบ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565		
การลงทุน				
• เงินปันผล	297.14	1,782.85	ตามที่ TIP ประกาศจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการค้าเป็นธุรกิจปกติและมีความสมเหตุ สมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3.53	-	ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่าย Shared Services ตามอัตราที่ระบุในสัญญา	
• หักคืนอื่น	3.78	-		
• สินทรัพย์อื่น	0.59	-		

6. บริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ
การกำกับกันภัย			
• เบี้ยประกันภัยรับ	0.40	0.51	การขายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการค้าเงินธุรกิจปกติและความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	0.54	0.34	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการค้าเงินธุรกิจปกติและความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	0.07	0.03	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากการกรมประกันภัยระหว่าง TIP กับ อะมีตี้
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	307.61	307.93	ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนค้างจ่าย	81.06	81.45	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3.30	5.61	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและความเหมาะสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	1.20	5.85	รายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

7. บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด (DP)

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ		ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565		
การรับประกันภัย				
• เบี้ยประกันภัยรับ	1.39	7.26	ขายประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เบี้ยประกันภัยค้ำประกันสุทธิ	0.32	0.62	พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	
• หนี้สินอื่น	0.67	0.40	รายการหลักกิจกรรมธรรม์ประกันภัย	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	276.11	248.16	ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง	
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	22.38	6.45	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากการธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ DP	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	18.09	8.43	ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน ประกอบด้วย ค่าสำรวจในการรับประกันภัย ค่าไปรษณีย์ ค่าจ้างเหมาบริการจัดการกิจกรรมธรรม์ และค่าจ้างเหมาพนักงาน ซึ่งสามารถระบุแยกเป็นรายละเอียดกันได้ โดยอัตราค่าบริการดังกล่าวสามารถเทียบเคียงได้กับผู้ให้บริการรายอื่น	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	77.56	94.79	ส่วนใหญ่เป็นค่าจ้างเหมาบริการจัดการกิจกรรมธรรม์ และค่าจ้างเหมาพนักงาน ที่ไม่สามารถแยกเป็นรายละเอียดกันได้ โดยอัตราค่าบริการดังกล่าวสามารถเทียบเคียงได้กับผู้ให้บริการรายอื่น	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียงได้กับอัตราหรือราคาที่เสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	16.46	16.50	รายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	
• รายได้อื่น	1.15	0.38	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางที่ TIP ได้รับจาก DP ตามอัตราที่ระบุในสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง อายุสัญญา 1 ปี อัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการดังกล่าวเป็นอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับอัตราค่าเช่าและอัตราค่าบริการของอาคารสำนักงานในบริเวณใกล้เคียงกัน	
• สินทรัพย์อื่น	0.17	0.11	รายได้ค่าเช่าและค่าบริการส่วนกลางที่ TIP ค้างรับจาก DP ตามอัตราที่ระบุในสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและสัญญาบริการส่วนกลาง อายุสัญญา 1 ปี	

8. บริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565		
การทำประกันภัย				
• เบี้ยประกันภัยรับ	0.01	0.12	ขายประกันภัยเบ็ดเตล็ด และประกันภัยรถยนต์ พิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีข้อกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	1.31	0.82	รายการสัถกหลังกรรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ TIP Academy และเงินรับหลักประกันสัญญาระหว่าง TIPH กับ มีที มีเงิน	
• ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	0.44	0.33	ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ TIP Academy และ TIPH กับ ISV	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	0.22	-	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยระหว่าง TIP กับ TIP Academy และ TIPH กับ ISV	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP โดยมีข้อกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินงานธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	
การเอาประกันภัยต่อ			
• เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	4.34	-	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยเบี้ยประกันภัยต่อกำหนดโดยกรมธรรม์ที่ ISV ทำโดยตรงกับผู้เอาประกันภัยและเป็นอัตราเดียวกันกับที่ ISV เสนอให้แก่ผู้อื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีการพิจารณาโดยอ้างอิงมาจากราคาจ้างและความเสี่ยงเพิ่มเติมการประกันภัยตรงโดยมีการพิจารณาถึงค่าใช้จ่ายและความเสี่ยงเพิ่มเติม ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• ค่าจ้างและค่าบำเหน็จประกันต่อ	1.47	-	
• ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	2.76	-	เป็นการคำนวณที่อ้างอิงมาจากกรมธรรม์ประกันภัยต่อระหว่างTIP กับ ISV ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นไปตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง
• เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	0.003	-	
การลงทุน			
• เงินปันผล	14.00	-	เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP ISB และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	0.30	0.08	
• ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทร่วม	9.81	(5.73)	

เป็นรายการธุรกิจปกติของ TIP ISB และมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ดังนั้น รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามการดำเนินการดำเนินธุรกิจปกติและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ลักษณะรายการ	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2566	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2565	
ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ			
• เงินลงทุนในบริษัทรวม	319.81	304.27	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIPH ซึ่งมีอัตราหรือราคาที่เทียบเคียง ได้กับอัตราหรือราคาที่เราเสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าว มีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่ บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	90.00	-	
• ดอกเบี้ยค้างรับ	1.20	-	
• ค่าใช้จ่ายผลตอบแทน	0.19	0.03	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
• ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	17.13	11.97	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ TIP ซึ่งมีอัตราหรือราคา ที่เทียบเคียง ได้กับอัตราหรือราคาที่เราเสนอโดยผู้ให้บริการรายอื่น หรือเป็นอัตราหรือราคา ที่บุคคลทั่วไปจ่ายสำหรับบริการในลักษณะเดียวกัน ดังนั้น รายการดังกล่าว มีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• หนี้สินอื่น	7.26	3.36	
• สินทรัพย์อื่น	1.35	0.20	
• ลูกหนี้การค้า	2.67	-	
• รายได้ค่าบริการอื่น	2.52	-	ดังนั้น รายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผลเป็นไป เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ
• รายได้อื่น	5.03	0.55	

9.2.3 นโยบาย มาตรการ และแนวโน้มนโยบายการทำการค้าระหว่างกันในอนาคต

(1) นโยบายการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปอย่างถูกต้องโปร่งใส โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย ถึงความสัมพันธ์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แล้ว เว้นแต่ เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้แล้ว หรือขนาดของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต้องหลีกเลี่ยงการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในกรณีที่จำเป็นต้องทำการค้าที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติ หรือรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าแตกต่างจากเงื่อนไขการค้าทั่วไป หากรายการดังกล่าวเป็นรายการที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) การพิจารณาอนุมัติรายการจะต้องไม่มีผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วม และต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท หรือบุคคลที่เลขานุการบริษัทมอบหมาย (“เลขานุการบริษัท”) เป็นผู้รวบรวมรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตามนิยามบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และมีหน้าที่ปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และนำรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเข้าระบบ Intranet และระบบคัดกรองบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีเหตุการณ์ที่ทราบข้อมูลชัดเจน เช่น กรรมการลาออก และมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่

(2) มาตรการและการอนุมัติการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลในการเข้าทำการค้าและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการ นั้น ๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และ/หรือมีการเปรียบเทียบกับราคาตลาด และ/หรือมีราคาหรือเงื่อนไขของการทำการค้าดังกล่าวในระดับเดียวกันกับบุคคลภายนอก และ/หรือสามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำการค้าดังกล่าว นั้น มีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

(3) แนวโน้มนโยบายการทำการค้าระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และ TIP คาดว่ายังคงมีการทำการค้าระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในอนาคต ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติ และรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ดังนี้

- รายการธุรกิจปกติ เช่น การรับทำประกันภัย และการจ่ายค่าใช้จ่ายตอบแทนให้กับตัวแทน/นายหน้าประกันภัย การลงทุนในหลักทรัพย์ โดยมีราคา เงื่อนไข หรือข้อตกลงที่เทียบเคียงได้กับคู่ค้าอื่น
- รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ เช่น การส่งเสริมการขาย และ/หรือการโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการตลาด และการเข้าซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ โดยมีราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปหรือมีลักษณะที่มีความสมเหตุสมผล

ในอนาคตหากกลุ่มบริษัทฯ เข้าทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันนอกเหนือจากรายการดังกล่าว บริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบ 56-1 One Report ด้วย

ส่วนที่ 3

งบการเงินประจำปี 2566

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

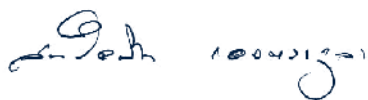
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยได้มีการพิจารณานโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และหลักการประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและโปร่งใสในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้องครบถ้วน แสดงข้อมูลตามข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ทันเวลา และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ (บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด) ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายสมเจนิก เองตระกูล)
ประธานกรรมการ



(ดร.สมพร สืบถวิลกุล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาใน บริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย อ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทข้อ 4.4 (นโยบายการบัญชี เรื่อง สำรองค่าสินไหมทดแทน และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย) หมายเหตุข้อ 21 (หนี้สินจากสัญญาประกันภัย) และ หมายเหตุข้อ 8.6 (ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ เรื่อง การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 27,410.69 ล้านบาท ประกอบไปด้วยสององค์ประกอบหลัก ได้แก่ 1. สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) ประกอบด้วย สำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึง สำรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable) 2. สำรองเบี้ยประกันภัยที่เรียกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับ สำรองค่าสินไหมทดแทนได้แก่ • ทำความเข้าใจกระบวนการควบคุมสำหรับการประเมินและอนุมัติคุณสมบัติของผู้สำรวจภัย และรวบรวมเอกสารการอนุมัติผู้สำรวจภัยรายใหม่ระหว่างปีเพื่อใช้เป็นหลักฐานการตรวจสอบ • ประเมินและทดสอบสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบประกันภัยหลัก (Core Insurance System) ที่ใช้ในการประมวลผลข้อมูลและส่งผ่านข้อมูลไปยังระบบบัญชี • ประเมินและทดสอบประสิทธิภาพของการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการจัดการสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้ว และสำรองค่าจัดการสินไหม (Claim handling reserve) รวมถึงตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รับอนุมัติโดยผู้มีอำนาจของกลุ่มกิจการ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจอย่างมาก และใช้ผู้เชี่ยวชาญในการประเมินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

- 1) สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities) จะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่รับแจ้ง โดยกลุ่มกิจการ ได้จ้างผู้สำรวจภัยจากภายนอก (external surveyors) หรือใช้ผู้เชี่ยวชาญภายในสำหรับสินไหมบางประเภท เพื่อประเมินค่าสินไหมจ่าย (Claim payments) ผู้บริหารบันทึกมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนมาจากรายงานการประเมินของผู้สำรวจภัย
- 2) ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ("IBNR") ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับยอดสำรองนี้เนื่องจากวิธีที่ใช้ในการประมาณการมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

- ทำการสุ่มทดสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) จากระบบประกันภัยหลัก (Core Insurance System) เพื่อเปรียบเทียบมูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนที่ระบุกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการสำรวจภัย นอกจากนี้มีการสุ่มทดสอบรายการสำรองค่าจัดการสินไหม (Claim handling reserve) โดยตรวจทานกับใบแจ้งหนี้จากผู้สำรวจภัย
- ทำการทดสอบรายการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ที่มีสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มกิจการ โดยตรวจค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วกับรายงานการสำรวจภัย และเอกสารประกอบการจ่ายค่าสินไหม และตรวจทานสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) กับรายการสำรวจภัยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้มีการทดสอบรายการสำรองค่าจัดการสินไหม (Claim handling reserve) โดยตรวจทานกับใบแจ้งหนี้จากผู้สำรวจภัย
- ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบ (รวมถึงการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน) เพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาการรายงาน
- ประเมินความเสี่ยงของการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวม

การประมาณการ IBNR มีการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญเนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว โดยการใช้ดุลยพินิจเกี่ยวข้องกับการประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี แต่กลุ่มกิจการยังไม่ได้รับรายงานความเสียหาย นอกจากนี้การรับประกันภัยบางประเภทต้องใช้ระยะเวลาในการตกลงความเสียหายซึ่งอาจมีผลทำให้เกิดผลแตกต่างระหว่างการประมาณการหนี้สินในครั้งแรกกับค่าสินไหมที่ตกลงแล้วมากขึ้นตามไปด้วย

การวัดมูลค่าของ IBNR ขึ้นอยู่กับคุณภาพของข้อมูลและสมมติฐานที่นำมาใช้ ซึ่งมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจในเรื่องของเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งข้อมูลภายในและภายนอกธุรกิจ โดยการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อยของข้อสมมติฐานย่อมส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อประมาณการหนี้สินดังกล่าว

ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนแต่ประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหายมูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้นำมาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยหากข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณหนี้สินประกันภัยหรือใช้เป็นฐานในการใช้ดุลยพินิจเพื่อกำหนดสมมติฐานนั้นไม่ครบถ้วนและถูกต้อง ย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวข้างต้นนั้นสะท้อนถึงความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ("IBNR") ได้แก่ ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานและวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทำการทดสอบการควบคุมเกี่ยวกับกระบวนการจัดการสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนและทำการทดสอบ ดังต่อไปนี้

- ประเมินประสิทธิภาพของการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญในกระบวนการบันทึกค่าสินไหมและการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากข้อมูลความเสียหายในอดีตเป็นข้อมูลหลักที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้าพเจ้าจึงได้ตรวจเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญในการตั้งสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้ว ซึ่งจำนวนสำรองค่าสินไหมที่บันทึกในงบการเงินรวมผ่านการตรวจกับเอกสารที่เกี่ยวข้องและการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจของกลุ่มกิจการ
- สุ่มทดสอบสำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ที่บันทึกในระบบการเรียกร้องค่าสินไหมซึ่งเป็นระบบประกันภัยหลักในการบันทึกข้อมูลประกันภัยของกลุ่มกิจการ โดยการเปรียบเทียบกับเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานการสำรวจภัย

นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ทดสอบรายการประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมจ่าย มีดังต่อไปนี้

- ทำการทดสอบ โดยเลือกตรวจรายการค่าสินไหมทดแทนที่มีสาระสำคัญต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มกิจการ (ซึ่งประกอบด้วยค่าสินไหมที่ตกลงแล้ว สำรองค่าสินไหมที่ยังไม่ได้ตกลง สำรองค่าจัดการสินไหม และค่าจัดการสินไหมจ่าย) และตรวจกับรายงานการสำรวจภัยที่เกี่ยวข้อง

- ตรวจสอบการกระหายของข้อมูลค่าสินไหมระหว่างระบบการเรียกร้องค่าสินไหมที่อยู่ภายในระบบประกันภัยหลักกับข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยนำมาใช้ในการคำนวณประมาณการค่าสินไหมทดแทน วันที่ในงบการเงินรวมว่าถูกต้องและครบถ้วน
- ทำการประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีตโดยถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ทำการทดสอบการคำนวณปัจจัยการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต
- ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร
- ทำการว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้าซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญ ให้จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเพื่อประเมินว่า ประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการ สำหรับแต่ละประเภทกรรมธรรม์ที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของข้าพเจ้าได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่า สมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสม และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีความน่าเชื่อถือ

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

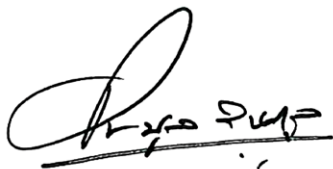
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



ไพบูรณ์ ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
		บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	2,607,629,149	3,110,863,748	291,171,065	71,302,688
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	10	7,323,262,048	6,148,118,526	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		44,976,973	52,414,478	1,199,271	594,282,336
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	11, 21	20,781,471,620	21,093,609,954	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	12	3,862,882,947	3,694,299,123	-	-
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	13	3,934,059	8,750,188	2,682,888	-
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14	15,041,765,954	14,930,815,695	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	15	319,814,413	304,266,179	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	15	-	-	9,889,387,320	9,889,387,290
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	16	151,863,901	150,203,042	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	1,471,649,077	1,457,511,966	3,496,707	943,146
ค่าความนิยม	18	248,455,379	248,455,379	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	79,580,765	64,749,770	840,806	-
ภาษีเงินได้ค้ำรับ		49,335,645	-	12,372	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	1,477,283,909	1,106,680,934	-	-
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ		2,077,062,793	1,203,422,143	-	-
ค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		997,764,185	951,931,307	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37	-	-	90,000,000	-
สินทรัพย์อื่น		720,791,967	1,309,029,533	1,145,337	751,545
รวมสินทรัพย์		57,259,524,784	55,835,121,965	10,279,935,766	10,556,667,005

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21	27,410,686,551	27,415,711,168	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22	9,148,742,173	8,401,152,825	-
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย		969,845,935	978,808,777	-
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	23	-	240,000,000	240,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23, 37	-	532,000,000	532,000,000
หุ้นกู้สุทธิ	24	998,201,165	-	998,201,165
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		7,821,602,652	6,697,292,561	-
บัญชีตั้งפקค่าเบี้ยประกันภัย		39,453,353	56,362,015	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	59,612,164	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	25	502,571,272	484,067,686	6,038,358
หนี้สินอื่น	26	1,374,676,194	1,619,147,126	31,660,900
รวมหนี้สิน		48,265,779,295	46,484,154,322	1,035,900,423

รวมหนี้สิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญจำนวน 600,010,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท	28	600,010,000	600,010,000	600,010,000
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 594,292,336 หุ้น				
มูลค่าที่ได้รับชำระแล้วหุ้นละ 1 บาท	28	594,292,336	594,292,336	594,292,336
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		895,385,444	8,541,105,044	8,541,105,044
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
ส่วนได้เสียในบริษัทย่อย		1,354,834	-	-
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	29	119,920,324	59,429,234	59,429,234
สำรองทั่วไป	29	1,197,602,141	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร		9,301,597,622	48,156,403	571,247,871
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(3,272,373,583)	1,052,326	247,816
รวมส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท		8,837,779,118	9,244,035,343	9,766,322,301
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		155,966,371	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,993,745,489	9,244,035,343	9,766,322,301
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		57,259,524,784	10,279,935,766	10,556,667,005

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิพย กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้				
เบี่ยประกันภัยรับ	34,787,284,220	32,567,903,985	-	-
หัก เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(25,232,481,341)	(24,440,340,004)	-	-
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	9,554,802,879	8,127,563,981	-	-
บวก(หัก) สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้(เพิ่ม)ลดจากปีก่อน	(662,188,795)	312,704,091	-	-
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	8,892,614,084	8,440,268,072	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	5,557,436,891	5,713,882,969	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	729,837,129	632,497,263	313,268,898	1,783,155,761
กำไรจากเงินลงทุน	106,815,095	61,169,737	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	1,246,414	(3,248)	-	-
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	15,548,234	(5,733,821)	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	16,791,891	13,395,696	2,507,372	-
รายได้อื่น	139,908,126	319,219,414	30	-
รวมรายได้	15,460,197,864	15,174,696,082	315,776,300	1,783,155,761
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทน	15,111,585,023	16,790,089,307	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(9,107,885,690)	(9,716,463,877)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,065,104,635	2,838,735,518	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,676,392,360	1,545,289,945	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	24,514,711	11,259,331	24,514,711	11,259,331
ต้นทุนบริการ	314,504,834	169,493,827	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,172,698,235	2,068,352,214	71,499,412	57,216,661
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	801,699	(2,014,346)	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	13,257,715,807	13,704,741,919	96,014,123	68,475,992
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,202,482,057	1,469,954,163	219,762,177	1,714,679,769
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(419,892,599)	(286,934,713)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,782,589,458	1,183,019,450	219,762,177	1,714,679,769

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิพย กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการประมาณการ				
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย	25	965,766	61,587,709	804,510
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการ				
ใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	(32,251)	(12,267,979)	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		933,515	49,319,730	804,510
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,792,700,024)	(794,846,804)	-
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัด				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
และการด้อยค่าที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน		32,496,588	142,500,370	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่				
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	20	352,035,817	130,484,602	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(1,408,167,619)	(521,861,832)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี		(1,407,234,104)	(472,542,102)	804,510
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		375,355,354	710,477,348	220,566,687

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
การแบ่งปันกำไร:				
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	1,759,440,740	1,165,921,096	219,762,177	1,714,679,769
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	23,148,718	17,098,354	-	-
	<u>1,782,589,458</u>	<u>1,183,019,450</u>	<u>219,762,177</u>	<u>1,714,679,769</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม:				
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของของบริษัท	370,133,128	696,101,584	220,566,687	1,714,927,585
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,222,226	14,375,764	-	-
	<u>375,355,354</u>	<u>710,477,348</u>	<u>220,566,687</u>	<u>1,714,927,585</u>
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	36	2.96	0.37	2.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น								
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไร(ขาดทุน)สะสม					
	ผลกำไร(ขาดทุน)								
	ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก			จัดสรรแล้ว					
	การประมาณการ			สำรองตาม					
	หักคณิตศาสตร์ประกันภัย			กฎหมาย					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			- สุทธิจากภาษี			ยังไม่ได้จัดสรร			รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
30	594,292,336	8,541,105,044	-	-	-	(14,413,359)	-	9,120,984,021	
	-	-	-	-	-	1,714,679,769	-	1,714,679,769	
	-	-	-	-	-	(1,069,589,305)	-	(1,069,589,305)	
29	-	-	-	-	59,429,234	(59,429,234)	-	-	
	-	-	-	247,816	-	-	-	247,816	
	594,292,336	8,541,105,044	-	247,816	59,429,234	571,247,871	-	9,766,322,301	
30	594,292,336	8,541,105,044	-	247,816	59,429,234	571,247,871	-	9,766,322,301	
	-	-	-	-	-	219,762,177	-	219,762,177	
	-	-	-	-	-	(742,853,645)	-	(742,853,645)	
	-	-	-	804,510	-	-	-	804,510	
	594,292,336	8,541,105,044	-	1,052,326	59,429,234	48,156,403	-	9,244,035,343	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	34,119,435,591	31,639,295,817	-	-
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(9,699,344,279)	(8,184,701,836)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(15,323,999,114)	(14,448,602,528)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(542,035,757)	(486,088,613)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,075,275,988)	(2,961,220,022)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,445,820,891)	(1,523,914,125)	-	-
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับค่าบริการอื่น	(316,704,233)	48,411,933	-	-
ดอกเบี้ยรับ	185,937,925	99,050,404	928,460	308,753
เงินปันผลรับ	568,496,261	542,775,712	905,423,503	1,188,564,672
รายได้อื่น	146,310,480	350,391,674	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,536,820,046)	(2,171,370,497)	(65,861,412)	(43,065,887)
ภาษีเงินได้	(531,944,996)	(161,942,580)	(9,285)	-
เงินรับเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	5,448,685,013	7,427,126,509	-	-
เงินจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงิน	(7,106,704,388)	(8,127,105,334)	-	-
อื่นๆ	332,947,702	(300,855,343)	748,570	(23,681)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	223,163,280	1,741,251,171	841,229,836	1,145,783,857
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
เงินสดรับจากการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	602,028	2,970,521	-	-
เงินสดรับจากการซื้อบริษัทย่อย	-	38,740,345	-	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	602,028	41,710,866	-	-
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(124,231,301)	(61,837,164)	(41,273)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(34,725,444)	(11,346,036)	(840,806)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทร่วมสุทธิ	15	(310,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิ	15	(402,714,132)	-	(752,999,940)
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37	-	(90,000,000)	-
เงินสดใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(158,956,745)	(785,897,332)	(90,882,079)	(752,999,940)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(158,354,717)	(744,186,466)	(90,882,079)	(752,999,940)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสตรับจากการออกหุ้นสามัญ	20,000,000	60	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินทดรองจ่ายพนักงาน	-	(766)	-	(766)
เงินสตรับจากเงินยืมบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	(14,763,054)
เงินสตรับคืนจากเงินให้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37	-	16,000,000	-
เงินสดจ่ายเงินให้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37	-	(16,000,000)	-
เงินสตรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	23	380,000,000	240,000,000	380,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	23	(620,000,000)	-	(620,000,000)
เงินสตรับจากเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	385,000,000	532,000,000	385,000,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	23	(917,000,000)	-	(917,000,000)
เงินสตรับจากการออกหุ้นกู้	24	1,000,000,000	-	1,000,000,000
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้		(2,042,536)	-	(2,042,536)
ต้นทุนทางการเงิน		(13,069,599)	(9,548,960)	(13,069,599)
จ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า		(42,635,885)	(42,756,643)	(513,600)
จ่ายเงินปันผล	30	(758,295,142)	(1,081,024,633)	(742,853,645)
		(568,043,162)	(361,330,942)	(530,479,380)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(568,043,162)	(361,330,942)	(530,479,380)
		(361,330,942)	(530,479,380)	(321,941,889)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ				
		(503,234,599)	635,733,763	219,868,377
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี		3,110,863,748	2,475,129,985	71,302,688
		3,110,863,748	2,475,129,985	71,302,688
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี		2,607,629,149	3,110,863,748	291,171,065
		2,607,629,149	3,110,863,748	71,302,688
รายการที่ไม่ใช้เงินสดที่มีสาระสำคัญประกอบด้วย:				
ซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์โดยยังไม่ได้ชำระเงิน		18,776,797	18,306,116	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยยังไม่ได้ชำระเงิน		892,035	1,256,900	-
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้	17	46,942,319	19,726,757	2,999,958
การโอนที่ดินและอาคารไปยังอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16	3,673,969	-	-
การโอนสินทรัพย์สิทธิการใช้ไปยังยานพาหนะ	17	3,598,507	-	-
จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีระยะเวลาคงกำหนด				
ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		401,680,515	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

การประกอบธุรกิจหลักของบริษัทคือการลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 (“ประกาศ คปภ.”)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุ 8

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

- 3.1** มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ
- 3.2** มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาปัจจุบันและกลุ่มกิจการไม่นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน** ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
- ข) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด** ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด
- ค) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้** ได้กำหนดให้กิจการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และการผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มกิจการควรรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี(โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่จะใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรสะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย TFRS 17 จะใช้ทดแทน TFRS 4 สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้ต้องใช้วิธีการวัดมูลค่าที่ตัวเลขประมาณการต้องถูกวัดมูลค่าใหม่ในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน สัญญาจะถูกวัดมูลค่าด้วยองค์ประกอบดังต่อไปนี้

- กระแสเงินสดที่คิดลดและถ่วงน้ำหนักตามความน่าจะเป็น
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดเจน และ
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งแสดงถึงกำไรจากการรับรู้ของสัญญาซึ่งจะถูกรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาคุ้มครอง

มาตรฐานฉบับนี้ได้ให้ทางเลือกสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดในงบกำไรหรือขาดทุนหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยตรง ทางเลือกดังกล่าวมีแนวโน้มจะสะท้อนว่าผู้รับประกันภัยบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินของตนอย่างไรภายใต้ TFRS 9

วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยอย่างง่ายเป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่อนุญาตให้ใช้กับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามเงื่อนไข ซึ่งมักถูกรับประกันภัยโดยบริษัทประกันวินาศภัย

มีวิธีการวัดมูลค่าที่ตัดแปลงมาจากวิธีการวัดมูลค่าทั่วไปซึ่งเรียกว่า ‘วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร’ สำหรับสัญญาบางประเภทที่รับประกันภัยโดยบริษัทประกันชีวิต เมื่อผู้ถือกรมธรรม์ได้รับส่วนแบ่งในผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง เมื่อใช้วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร ส่วนแบ่งจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงของกิจการรวมอยู่ในกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังนั้นผลจากการที่บริษัทประกันภัยใช้วิธีการวัดมูลค่าดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะผันผวนน้อยกว่าวิธีการวัดมูลค่าทั่วไป

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กลุ่มกิจการสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยในกำไรสะสมได้โดยใช้วิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปีนับจากวันที่เปลี่ยนแปลงผ่าน

ข้อกำหนดใหม่ดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่องบการเงินและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญของทุกกิจการที่ออกสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลพินิจ

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการปรับปรุงตามมาตรฐานดังกล่าวต่องบการเงินของกลุ่มกิจการ

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

(ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

(ข) การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือครองกิจการ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับรายการกับผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มกิจการ ผลต่างระหว่างราคาจ่ายซื้อหรือราคาขายจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในบริษัทย่อยกับราคาตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม การควบคุมร่วม หรือการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนที่เหลืออยู่จะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะกลายเป็นมูลค่าเริ่มแรกในการบันทึกบัญชีเงินลงทุน และจะจัดประเภทใหม่ตามสัดส่วนการถือครองที่เหลืออยู่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม, การร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน

(ค) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วม เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม

(ง) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

(จ) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่าง กลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

4.2 การรวมธุรกิจ

กลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามวิธีซื้อสำหรับการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อธุรกิจประกอบด้วย

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป
- หนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม
- ส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มกิจการ

สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ

ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการมีทางเลือกที่จะวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของผู้ถูกซื้อ

ผลรวมของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้และมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อและมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียในผู้ได้รับการลงทุนซึ่งถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ (ในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจจากการทยอยซื้อ) ในจำนวนที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม แต่หากน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจ

ต้นทุนที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม

การรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ

หากการรวมธุรกิจดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ มูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ได้รับการลงทุนก่อนหน้าการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและ/หรือได้รับ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและ/หรือได้รับที่รับรู้ไว้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ขายจะไม่มีการวัดมูลค่าใหม่

4.3 การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรง และเบี้ยประกันภัยรับต่อ หักด้วยเบี้ยประกันภัยส่งคืน เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี และ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้องโดยแสดงเป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ คือ รายการเบี้ยประกันภัยที่กลุ่มกิจการส่งต่อให้แก่บริษัทผู้รับประกันภัยต่อ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี กลุ่มกิจการจะแสดงรายการเป็นเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิโดยแสดงเป็นรายการสุทธิจากค่านายหน้ารับล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิคือ เบี้ยประกันภัยรับหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อปรับปรุงด้วยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(ข) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ทันทีในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่านายหน้ารับสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นค่านายหน้ารับล่วงหน้าโดยแสดงเป็นรายการสุทธิในบัญชีประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้าสุทธิ โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) รายได้ค่าบริการอื่น

รายได้ค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ฉ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 สำรองเบี่ยงประกันภัย

(ก) เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กลุ่มกิจการตั้งเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 ดังนี้

ประเภทการประกัน	วิธีการคำนวณเงินสำรอง
- การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ และเบ็ดเตล็ด (ยกเว้น อุบัติเหตุการเดินทางที่มีการคุ้มครองไม่เกินหกเดือน)	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยวและการประกันภัย อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาไม่เกินหกเดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครองตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่กลุ่มกิจการจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย กลุ่มกิจการใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่นับจากวันประเมิน โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

กลุ่มกิจการจะเปรียบเทียบสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ผลต่างจะถูกรับรู้เป็นสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

4.5 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

กลุ่มกิจการบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้สำรวจภัยอิสระประเมิน หรือโดยการประมาณการของเจ้าหน้าที่สินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มกิจการได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้กลุ่มกิจการทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่กลุ่มกิจการได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้ชำระแล้ว

4.6 การจัดประเภทของสัญญา

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยพิจารณา การโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนตามที่ระบุในสัญญาประกันภัยเกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย และไม่มีสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อฉบับใดที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง หรือที่จำเป็นต้องแยกองค์ประกอบอื่น หรือที่จัดเป็นสัญญาประกันภัยต่อทางการเงิน สัญญาประกันภัยดังกล่าวจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันในการชดเชยความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยจะหมดสิ้นไป

กลุ่มกิจการจัดประเภทสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีภาระการต่ออายุอัตโนมัติ สัญญาประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองโรคร้ายแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ หรือการประกันภัยสุขภาพ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี กลุ่มกิจการสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ในสัญญาประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

4.7 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

กลุ่มกิจการทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ไว้ในงบการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ ค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของสัญญาประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรมธรรม์ และค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มาที่เกี่ยวข้อง ไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการค่าประมาณการ กลุ่มกิจการจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

4.8 ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ กรณีกรรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี กลุ่มกิจการจะแสดงเป็นรายการค่านายหน้าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า และทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชี”) แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ

4.10 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บเงินในอดีต ซึ่งพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยค้างรับที่มีอายุค้างนานเกิน 180 วันขึ้นไป การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรับต่อ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อที่มีอายุค่างานเกิน 2 ปีขึ้นไป และสถานะทางการเงินปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ค) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่กลุ่มกิจการถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย กลุ่มกิจการแสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) กลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกัน และ
- (2) กลุ่มกิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.12 ลูกหนี้การค้าสุทธิ

ลูกหนี้การค้าแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) กลุ่มกิจการจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ โดยประมาณจากประสบการณ์การเก็บเงิน

4.13 สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการได้ยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และกลุ่มกิจการได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชีฯ”) จนกว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้

(ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVPL)
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised cost)

(ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนนั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากเงินลงทุนนั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของเงินลงทุนออกไป

(ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น สำหรับเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนพร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลาหรืออาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยจะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการเงินลงทุนดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(จ) ตราสารทุน

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มกิจการเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มกิจการจะยังสามารถโอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ เมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนและการกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(จ) การด้อยค่า

กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้นขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับการด้อยค่าของตราสารหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าตราสารหนี้ด้อยค่า กลุ่มกิจการจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและไม่ปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงิน

4.14 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่คือที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งกลุ่มกิจการถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ และไม่ได้มีไว้ใช้งานโดยกลุ่มกิจการ

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนในการกู้ยืม

หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

กลุ่มกิจการรวมรายจ่ายในภายหลังเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มกิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายจ่ายนั้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชั้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน กลุ่มกิจการจะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น ๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อที่บันทึบลดราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง

20 ปี

4.15 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชั้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง	10 - 40 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 - 20 ปี
ยานพาหนะ	5 - 7 ปี

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไรหรือขาดทุน

4.16 ค่าความนิยม

การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ห้ด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า กลุ่มกิจการจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นประจำทุกปี โดยไม่คำนึงถึงว่าจะมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่

ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจ

4.17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 7 ปี
ความสัมพันธ์กับลูกค้า	9.6 ปี

4.18 สิทธิการเช่าที่ดิน

สิทธิการเช่าที่ดินแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสิทธิการเช่าเป็นระยะเวลา 30 ปี

4.19 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

4.20 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า กลุ่มกิจการบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นส่วนหนึ่งของ “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มกิจการบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งประกอบไปด้วย

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินงูใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกันในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญาสุทธิจากเงินงูใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย สัญญาเช่าคอมพิวเตอร์และเครื่องพิมพ์

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าทางการเงินบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า ผลต่างระหว่างยอดรวมของลูกหนี้ที่ยังไม่ได้คิดลดกับมูลค่าปัจจุบันของลูกหนี้จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ทางการเงินโดยใช้วิธีเงินลงทุนสุทธิซึ่งสะท้อนอัตราผลตอบแทนที่ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกโดยรวมอยู่ในการวัดมูลค่าลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินเริ่มแรกและจะทยอยรับรู้โดยลดจากรายได้ตลอดอายุของสัญญาเช่า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า

กลุ่มกิจการต้องรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ให้เช่าได้รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์

4.21 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มกิจการและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

4.22 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น เงินกู้ยืมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างเงินที่ได้รับ (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงเวลากู้ยืม

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้เงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้เงินบางส่วนหรือทั้งหมด ค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มกิจการจะตัดรายการเงินกู้ยืมออกจากงบแสดงฐานะการเงินเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาหนี้ได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้ถูกยกเลิกไปหรือสิ้นสุดลง ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่สิ้นสุดลงหรือที่ได้โอนให้กับกิจการอื่นและสิ่งตอบแทนที่จ่ายซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่โอนไปหรือหนี้สินที่รับมาจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินของเงินกู้ยืมรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.23 ผลประโยชน์พนักงาน

(ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และค่ารักษาพยาบาล ของพนักงานโดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

(ข) โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามความสมัครใจ กลุ่มกิจการไม่มีการผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

(ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุกำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาลใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่เกิดขึ้นและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

(ง) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

กลุ่มกิจการให้ทองเป็นรางวัลแก่พนักงาน เมื่อพนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการเป็นเวลา 20 ปี 25 ปี และ 30 ปี

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานจะถูกบันทึกเช่นเดียวกับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ยกเว้นการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

4.24 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นปี ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อการหักหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าจะอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

4.25 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายการที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

4.26 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่ซึ่งสุทธิต่อจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.27 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของบริษัทจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

5. การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบ ต่อผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จะปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมส่วนงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

5.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตรา

แลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากวิธีปฏิบัติของสัญญาประกันภัยรายใหญ่จะใช้อัตราแลกเปลี่ยนเดียวกันระหว่างสัญญารับประกันภัยกับสัญญาเอาประกันภัยต่อ

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ดอลลาร์			ดอลลาร์		
	สหรัฐ	ยูโร	อื่น ๆ	สหรัฐ	ยูโร	อื่น ๆ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์						
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	1,672,928,883	2,035,383	58,732	893,179,959	2,056,276	63,907
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	985,141,165	20,102	-	969,121,102	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	84,529,478	-	15,118	33,585,799	-	136,149
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	27,497,619	-	-	32,200,687	-	-
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	995,356,632	46,154	57,849	994,406,151	737,588	1,972,183
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,587,814,626	1,608,087	56,123	961,410,265	2,940,332	54,751
ค่านายหน้าประกันภัยค้างจ่าย	98,043,599	1,894	467	95,585,227	1,726	444

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

ดังที่แสดงในตารางข้างต้น กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 5 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น ร้อยละ 5*		
ดอลลาร์สหรัฐ	4,444,115	(6,165,705)
ยูโร	19,968	(81,168)
อื่น ๆ	(2,029)	(91,365)
อัตราแลกเปลี่ยนลดลง ร้อยละ 5*		
ดอลลาร์สหรัฐ	(4,444,115)	6,165,705
ยูโร	(19,968)	81,168
อื่น ๆ	2,029	91,365
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่		

ข) ความเสี่ยงจากกระแสเงินสดและอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในหนี้สินและสินทรัพย์ที่มีภาระดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินว่ากลุ่มกิจการมีสินทรัพย์เพียงพอต่อการชำระหนี้สินภายใต้สถานการณ์ดังกล่าวหรือไม่

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2566								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	402	-	-	2,147	-	-	59	2,608	0.15-0.60
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	21	20	4	-	-	-	-	45	0.06-4.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,089	3,818	472	-	-	-	7,663	15,042	0.06-4.94
	3,512	3,838	476	2,147	-	-	7,722	17,695	
หนี้สินทางการเงิน									
หุ้นกู้สุทธิ	-	998	-	-	-	-	-	998	3.44
หนี้สินตามสัญญาเช่า	34	67	-	-	-	-	-	101	2.22-12.00
	34	1,065	-	-	-	-	-	1,099	

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2565								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	3,024	-	-	87	3,111	0.05-0.45
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	34	13	6	-	-	-	-	53	0.06-4.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,800	2,483	891	-	-	-	8,757	14,931	0.06-4.94
	2,834	2,496	897	3,024	-	-	8,844	18,095	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	240	-	-	-	-	-	-	240	3.18
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	532	-	-	-	532	3.12-3.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	33	44	-	-	-	-	-	77	2.25-12.00
	273	44	-	532	-	-	-	849	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2566								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	291	-	-	-	291	0.30-0.55
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	1	-	-	-	-	-	1	3.94
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	90	-	-	-	-	-	90	3.94
	-	91	-	291	-	-	-	382	
หนี้สินทางการเงิน									
หุ้นกู้สุทธิ	-	998	-	-	-	-	-	998	3.44
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	3	-	-	-	-	-	4	5.00-7.50
	1	1,001	-	-	-	-	-	1,002	

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2565								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละ ต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	71	-	-	-	71	0.13-0.35
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	-	-	594	594	-
	-	-	-	71	-	-	594	665	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	240	-	-	-	-	-	-	240	3.18
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	532	-	-	-	532	3.12-3.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	-	-	-	-	-	1	7.50
	240	1	-	532	-	-	-	773	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*	21,470,059	25,059,246	(112,038,099)	(104,701,788)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลง ร้อยละ 1*	(5,277,533)	(2,296,327)	116,990,195	111,643,367
			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	
			พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
			บาท	บาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*			2,911,611	712,927
อัตราดอกเบี้ย - ลดลง ร้อยละ 1*			(873,518)	(178,296)

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

ค) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนที่ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากการถือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งราคาจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด ฝ่ายลงทุนจะบริหารเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามแผนการลงทุน ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารการลงทุนและคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุน

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของของกลุ่มกิจการ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับดัชนีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาตราสารทุน - เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1*	22,111	172	44,273,943	47,420,213
ราคาตราสารทุน - ลดลง ร้อยละ 1*	(22,111)	(172)	(44,273,943)	(47,420,213)

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่และตราสารทุนทั้งหมดของกลุ่มกิจการเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับดัชนี

กำไรสุทธิจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

5.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินจนทำให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งเกิดความเสียหายทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เบี้ยประกันภัยค้ำรับ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ก) การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

วิธีการประเมินความเสี่ยง

- การกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิต และการตรวจสอบโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต - กลุ่มกิจการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- การกำหนดค่านิยามของการผิดสัญญา รวมถึงเหตุผลในการเลือกค่านิยามเหล่านั้น

วิธีการรายงานความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างน้อยทุกไตรมาส รวมทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะมีการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจะมีการอนุมัติปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกิจการและอุตสาหกรรมอย่างน้อยปีละครั้ง

วิธีการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการจัดกลุ่มของความเสี่ยงสำหรับเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน กลุ่มกิจการจะเลือกทำรายการกับสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับในระดับ A หรือสูงกว่า จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มกิจการเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการจัดอันดับด้านเครดิตของเงินลงทุนเหล่านั้นอย่างสม่ำเสมอว่ามีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นหรือไม่

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องเนื่องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น กลุ่มกิจการจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มกิจการมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มกิจการอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่ามาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิตจากการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ หรือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยการคิดลดของค่าความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้าง ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) โดยมีคำจำกัดความดังนี้

- ความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) เกิดจากโอกาสที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่ายนั้น
- ยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) คิดจากมูลค่าของหนี้ที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะมีต่อคู่สัญญา ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่ายนั้น
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) เกิดจากการคาดการณ์ของกลุ่มกิจการต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของคู่สัญญา ประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญาและหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่ายนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ค่าความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) ที่จะเกิดขึ้นแต่ละเดือนในอนาคตสำหรับทั้งลูกหนี้แบบรายสัญญาและแบบรายกลุ่มคู่สัญญา โดยการนำส่วนประกอบทั้งสามส่วนมาคูณกัน เพื่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มกิจการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละเดือนในอนาคตและคิดลดกลับมา ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเริ่มของสัญญาในการคิดลดมูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสัญญาคิดจากการคาดการณ์การจ่ายชำระของคู่สัญญา

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่คู่สัญญาจะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ฯ แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ

เงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มกิจการใช้วิธีพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป โดยกลุ่มกิจการพิจารณาว่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI นั้น มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนั้นพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน ตราสารอื่น ๆ จะพิจารณาว่า มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

1) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตร และบัตรออมทรัพย์

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2566				
	ผลขาดทุนด้าน			รวม
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	เครดิตที่คาดว่าจะ	ผลขาดทุนด้าน	
		จะเกิดขึ้นตลอด	เครดิตที่คาดว่าจะ	
		อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า บาท	จะเกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	156,742	-	-	156,742
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ	-	-	-	-
กลับรายการ	(50,330)	-	-	(50,330)
ยอดปลายปี	106,412	-	-	106,412

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
	ผลขาดทุนด้าน			รวม
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	เครดิตที่คาดว่าจะ	ผลขาดทุนด้าน	
		จะเกิดขึ้นตลอด	เครดิตที่คาดว่าจะ	
		อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า บาท	จะเกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า บาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	7,103	-	-	7,103
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ	154,427	-	-	154,427
กลับรายการ	(4,788)	-	-	(4,788)
ยอดปลายปี	156,742	-	-	156,742

2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จัดทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งยังผลให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI โดยเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงมีดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2566				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า		
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	บาท	บาท	บาท	รวม บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ยอดต้นปี	1,888,741	-	-	1,888,741
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อมา	1,468,106	-	-	1,468,106
กลับรายการ	(616,077)	-	-	(616,077)
ยอดปลายปี	2,740,770	-	-	2,740,770
งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า		
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน บาท	บาท	บาท	บาท	รวม บาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI				
ยอดต้นปี	4,066,809	-	-	4,066,809
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อมา	194,097	-	-	194,097
กลับรายการ	(2,372,165)	-	-	(2,372,165)
ยอดปลายปี	1,888,741	-	-	1,888,741

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มกิจการเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการจากกิจการอื่นหากกิจการนั้น ไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทประกันภัยจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระ ผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นอกเหนือจากนี้ กลุ่มกิจการยังได้ทำการประมาณการกระแสเงินสดในสกุลเงินหลักต่าง ๆ พิจารณาสินทรัพย์ที่มี สภาพคล่องสูงและอัตราส่วนสภาพคล่องตามข้อกำหนดต่าง ๆ และคงไว้ซึ่งแผนการจัดหาเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ส่วนใหญ่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้าง ชำระไม่เกิน 1 ปี ในขณะที่หนี้สินทางการเงินของกลุ่มกิจการส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่านายหน้าประกันภัยค้ำจ่ายมีระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี และหุ้นกู้ และหนี้สินตามสัญญาเช่ามี ระยะเวลาครบกำหนดชำระภายใน 5 ปี

ก) การจัดการด้านการจัดหาเงิน

กลุ่มกิจการมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังต่อไปนี้

อัตราดอกเบี้ยลอยตัว

หมดอายุภายในหนึ่งปี

- วงเงินเบิกเกินบัญชี

หมดอายุเกินกว่าหนึ่งปี

- วงเงินกู้ยืมธนาคาร

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
บาท	บาท
10,000,000	10,000,000
1,270,000,000	98,000,000
1,280,000,000	108,000,000

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2566

พ.ศ. 2565

บาท

บาท

อัตราดอกเบี้ยลอยตัว

หมดอายุเกินกว่าหนึ่งปี

- วงเงินกู้ยืมธนาคาร

1,270,000,000	98,000,000
1,270,000,000	98,000,000

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

หุ้นกู้สุทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2566					
เมื่อเรียก ชำระ ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	มูลค่า ตามบัญชี ล้านบาท
-	-	1,002	-	1,002	998
-	34	67	-	101	101
-	34	1,069	-	1,103	1,099

วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2565					
เมื่อเรียก ชำระ ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	มูลค่า ตามบัญชี ล้านบาท
-	240	-	-	240	240
-	532	-	-	532	532
-	33	44	-	77	77
-	805	44	-	849	849

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2566					
	เมื่อเรียก ชำระ	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มูลค่า ตามบัญชี
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน						
หุ้นกู้สุทธิ	-	-	1,002	-	1,002	998
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	3	-	4	4
	-	1	1,005	-	1,006	1,002
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2565					
	เมื่อเรียก ชำระ	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มูลค่า ตามบัญชี
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	240	-	-	240	240
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	532	-	-	532	532
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	-	1	1
	-	772	1	-	773	773

5.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

5.2.1 การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งการดำเนินงานต่อเนื่องและเพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

เพื่อดำรงไว้ซึ่งเงินกองทุนตามหน่วยงานกำกับดูแล (Solvency Capital) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน

เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน กลุ่มกิจการพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งคำนวณจากหนี้สินสุทธิหารส่วนของเจ้าของ

6. ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยความเสี่ยงหลัก ๆ ทั้งหมด 3 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ และการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

6.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งอาจทำให้กลุ่มกิจการมีสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนไม่เพียงพอ กับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง ทั้งนี้ กลุ่มกิจการมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงในด้านการพิจารณารับประกันภัยโดยได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณารับประกันภัยตรงและการรับประกันภัยต่อในแต่ละภัย เพื่อมั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงพอกับความเสี่ยงภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีตและกลุ่มกิจการมีการจัดทำคู่มือการพิจารณารับประกันภัย โดยในคู่มือดังกล่าว กลุ่มกิจการจะแบ่งกลุ่มของภัยต่าง ๆ ตามระดับความเสี่ยง เช่น บ้านอยู่อาศัย ห้างสรรพสินค้า โรงแรม โรงงานประเภทต่าง ๆ จากนั้นจึงกำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยในแต่ละกลุ่มภัยว่าสามารถจะรับประกันภัยไว้เป็นจำนวนเท่าใด นอกจากนี้ กลุ่มกิจการมีกระบวนการติดตามผลการรับประกันภัยด้านสินไหมอย่างต่อเนื่อง โดยแบ่งการประเมินออกเป็นสองส่วน คือ การประเมินค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน เพื่อให้กลุ่มกิจการมีสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เพียงพอ และการประเมินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เพื่อทดสอบความเพียงพอของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มกิจการสามารถรองรับค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นจริงได้

6.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ คือ ความเสี่ยงที่การทำประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการไม่เพียงพอต่อความเสี่ยงด้านประกันภัยที่กลุ่มกิจการมีอยู่ รวมถึงความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อ ไม่สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนในสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุภายใต้สัญญาประกันภัยต่อได้ ทั้งนี้ กลุ่มกิจการมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงในด้านการประกันภัยต่อ โดยได้จัดทำคู่มือแนวทางการประกันภัยต่อ รวมถึงการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อให้เหมาะสมกับภัยที่กลุ่มกิจการรับเสี่ยงไว้โดยแบ่งแผนประกันภัยต่อออกเป็น 4 ประเภทหลักคือ การประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย การประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน สัญญาแบบไม่กำหนดสัดส่วน และการประกันภัยต่อสำหรับมหันตภัย กลุ่มกิจการมีระบบติดตามดูแลความเสี่ยงและความคลาดเคลื่อนใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากผลลัพธ์ที่คาดหวังไว้เพื่อให้มีความมั่นใจว่าระดับเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มกิจการ ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่กลุ่มกิจการยอมรับได้ และขีดจำกัดในการรับเสี่ยงภัยไว้เองเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ นอกจากนี้ กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ทั้งผู้รับประกันภัยต่อในประเทศ และผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศไว้อย่างชัดเจน เพื่อที่จะมั่นใจได้ว่าผู้รับประกันภัยต่อมีศักยภาพที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัดส่วนหรือจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อได้

6.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะส่งผลให้กลุ่มกิจการมีแนวโน้มที่สูงขึ้นในการเกิดสินไหมพร้อมกันหลายกรณี และอาจส่งผลให้มูลค่าสินไหมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจริงเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่คาดการณ์ไว้ ทั้งนี้กลุ่มกิจการมีการรับประกันภัยที่กระจายในหลายประเภทผลิตภัณฑ์ มีการตรวจสอบและควบคุมปริมาณการรับประกันภัยต่อหน่วยพื้นที่ เพื่อป้องกันการกระจุกตัวของภัยในแต่ละพื้นที่ มีการตรวจสอบที่ตั้งของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยว่าอยู่ในพื้นที่เสี่ยงต่อภัยธรรมชาติ เช่น ภัยน้ำท่วม ภัยแผ่นดินไหวหรือไม่ เพื่อจำกัดความรับผิดชอบในการรับประกันภัย นอกจากนี้กลุ่มกิจการมีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาเพื่อช่วยรวบรวมข้อมูลการรับประกันภัยสำหรับภัยต่าง ๆ เพื่อป้องกันการกระจุกตัวของภัย นอกจากนี้ กลุ่มกิจการได้ควบคุมสัดส่วนการรับประกันภัยต่อ ไม่ให้กระจุกตัวอยู่กับบริษัทประกันภัยต่อเจ้าใดเจ้าหนึ่งมากเกินไปอีกด้วย ซึ่งการรับประกันภัยกระจายในหลายประเภทผลิตภัณฑ์นั้น จะช่วยลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการรับประกันภัยได้อย่างมาก เพราะจะส่งผลให้สินไหมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นไม่กระจุกตัวอยู่กับกลุ่มผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง

กลุ่มกิจการมีเบี้ยประกันภัยรับ แบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ก่อนการเอาประกันภัยต่อดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ประกันอัคคีภัย	2,755,529,888	2,675,210,938
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	621,596,063	682,339,671
ประกันภัยรถ	7,415,076,599	7,281,902,533
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	8,047,746,523	7,592,539,796
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	15,947,335,147	14,335,911,047
รวม	34,787,284,220	32,567,903,985

กลุ่มกิจการมีเบี้ยประกันภัยรับ แบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ หลังการเอาประกันภัยต่อดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ประกันอัคคีภัย	1,135,831,161	1,212,437,826
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	48,088,283	61,360,551
ประกันภัยรถ	2,856,489,228	3,282,808,603
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	4,208,048,062	2,260,058,003
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	1,306,346,145	1,310,898,998
รวม	9,554,802,879	8,127,563,981

7. มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2566				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน บาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย บาท	รวมราคา ตามบัญชี บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,257,236	-	-	1,257,236	1,257,236
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	12,702,575,841	-	12,702,575,841	12,702,575,841
	1,257,236	12,702,575,841	-	12,703,833,077	12,703,833,077
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	-	-	2,337,932,877	2,337,932,877	2,335,572,145
	-	-	2,337,932,877	2,337,932,877	2,335,572,145
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
หุ้นกู้สุทธิ	-	-	998,201,165	998,201,165	1,002,409,020
	-	-	998,201,165	998,201,165	1,002,409,020

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวมราคา ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,821	-	-	10,821	10,821
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	12,204,090,083	-	12,204,090,083	12,204,090,083
	10,821	12,204,090,083	-	12,204,100,904	12,204,100,904
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	-	-	2,726,714,791	2,726,714,791	2,728,513,464
	-	-	2,726,714,791	2,726,714,791	2,728,513,464
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน					
	-	-	240,000,000	240,000,000	240,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
	-	-	532,000,000	532,000,000	532,000,000
	-	-	772,000,000	772,000,000	772,000,000
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2566					
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวมราคา ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
	-	-	90,000,000	90,000,000	90,000,000
	-	-	90,000,000	90,000,000	90,000,000
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
หุ้นกู้สุทธิ					
	-	-	998,201,165	998,201,165	1,002,409,020
	-	-	998,201,165	998,201,165	1,002,409,020

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวมราคา ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย มูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	240,000,000	240,000,000	240,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	532,000,000	532,000,000	532,000,000
	-	-	772,000,000	772,000,000	772,000,000

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทของคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	24.96	32.63
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9.62	7.24
บุคคลภายนอก	65.42	60.13
รวม	100.00	100.00

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าหรือเปิดเผยข้อมูลมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2566				
ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรม				
ผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ตราสารทุน	1,257,236	-	-	1,257,236
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,020,167,308	-	1,020,167,308
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,042,549,375	-	4,042,549,375
ตราสารทุน	7,092,713,298	-	547,145,860	7,639,859,158
รวม	7,093,970,534	5,062,716,683	547,145,860	12,703,833,077

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2565				
ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรม				
ผ่านงบกำไรขาดทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
ตราสารทุน	10,821	-	-	10,821
สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้มูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	753,818,339	-	753,818,339
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,713,920,285	-	2,713,920,285
ตราสารทุน	8,089,780,492	-	646,570,967	8,736,351,459
รวม	8,089,791,313	3,467,738,624	646,570,967	12,204,100,904

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2566			
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 16)	-	657,848,324	-	657,848,324
รวม	-	657,848,324	-	657,848,324
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 16)	-	627,756,647	-	627,756,647
รวม	-	627,756,647	-	627,756,647

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบันที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ข้อมูลระดับ 2: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3: มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบการเงิน ตลาดจะถือเป็นตลาดที่มีสภาพคล่องเมื่อราคาเสนอซื้อขายมีพร้อมและสม่ำเสมอ จากการแลกเปลี่ยน จากตัวแทน นายหน้า กลุ่มอุตสาหกรรม ผู้ให้บริการด้านราคา หรือหน่วยงานกำกับดูแล และราคาดังกล่าวถึงรายการในตลาดที่เกิดขึ้นจริงอย่าง สม่ำเสมอในราคาซึ่งคู่สัญญาซึ่งเป็นอิสระจากกันพึงกำหนดในการซื้อขาย (Arm's length basis) เช่น ราคาจากตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ราคาเสนอซื้อปัจจุบัน เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด หรือเส้นอัตราผลตอบแทนที่คำนวณและประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ทำการสุดท้าย ของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หน่วยลงทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้การคำนวณจากมูลค่า สินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนที่หน่วยลงทุนนั้นไปลงทุนโดยมีสัดส่วนการลงทุนส่วนใหญ่ในตราสารหนี้ที่ซื้อขายในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตราสารหนี้ที่มีมูลค่ายุติธรรมประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ระดับ 2

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ซึ่งประกอบด้วย ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สำหรับที่ดินใช้วิธี เปรียบเทียบราคาตลาด สำหรับสิ่งปลูกสร้างใช้วิธีต้นทุนทดแทนสุทธิในการประเมินมูลค่าทรัพย์สินดังกล่าวได้กล่าวไว้ในหมายเหตุ 16

เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 3

ฝ่ายลงทุนของกลุ่มกิจการได้ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับการรายงานในงบการเงิน รวมถึง มูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 คณะทำงานนี้ได้รายงานโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารการลงทุน โดยที่ คณะทำงานเกี่ยวกับกระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมได้จัดขึ้นอย่างน้อยหนึ่งครั้งในแต่ละไตรมาส ซึ่งสอดคล้องกับวันที่ รายงานรายไตรมาสของกลุ่มกิจการ

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้แก่ ประเมินการกระแสเงินสดจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ หรือเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่น ที่คาดว่าจะได้รับ และใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ยที่เผยแพร่โดยสมาคม ตราสารหนี้ไทย โดยบวกค่าชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) ที่เหมาะสม

นอกจากนี้ ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 อ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมที่ประกาศโดยสมาคม ประกันวินาศภัยไทย โดยวิธีการคิดลดกระแสเงินสดสำหรับตราสารหนี้ของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่าสุทธิ

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่าสุทธิระหว่างปี

การวัดมูลค่าสุทธิระดับที่ 3

การเปลี่ยนแปลงของเครื่องมือทางการเงินระดับ 3 ซึ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	646,570,967	807,213,255
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	47,634,012
การซื้อเพิ่มขึ้น	1,818,182	1,636,529
กำไร(ขาดทุน)ซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(101,243,289)	(209,912,829)
ยอดปลายปี	547,145,860	646,570,967

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 อัตราคิดลดที่ใช้ในการประมาณมูลค่าสุทธิคือ ร้อยละ 20.21 ถึง 187.82 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 18.42 ถึงร้อยละ 89.96 ต่อปี) ขึ้นอยู่กับระดับค่าชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) เฉพาะตัวของแต่ละหลักทรัพย์ ทั้งนี้หากอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จะมีผลกระทบให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลงจำนวน 15.57 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 18.34 ล้านบาท) ขณะที่หากอัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบให้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 16.06 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 19.94 ล้านบาท)

8. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

8.1 การด้อยค่าของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.2 การด้อยค่าของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

หลักฐานอันเห็นประจักษ์ในการประมาณการด้อยค่าของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่ออ้างอิงมาจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือข้อมูลเงินกองทุนที่ปรากฏอยู่ ณ วันปิดบัญชี และข้อมูลอื่น ๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

8.3 อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในปีก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

8.4 การด้อยค่าของค่าความนิยม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณนี้ใช้ประมาณการกระแสเงินสดซึ่งอ้างอิงจากงบประมาณทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 - 10 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร

กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 และ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตดังกล่าวตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 อัตราการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้นดำเนินงานอยู่

8.5 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

8.6 การวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง สำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกตามจำนวนที่ผู้สำรวจภัยอิสระประเมิน หรือโดยการประมาณการของเจ้าหน้าที่สินไหม มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานบันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณจากหลายสมมติฐาน ด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด สมมติฐานดังกล่าวจะมีการทบทวนเป็นประจำตามประสบการณ์ที่ผ่านมาและสถานการณ์ปัจจุบัน

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานจะเท่ากับผลต่างของประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ และค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว ซึ่งค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้วนั้น เท่ากับผลรวมของค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เกิดขึ้นจริง และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่ได้รับรายงานแล้ว โดยที่แยกการคำนวณตามประเภทการประกันภัยดังนี้

- ประกันอัคคีภัย
- ประกันภัยตัวเรือ
- ประกันภัยขนส่งทางทะเล (สินค้า)
- ประกันภัยรถยนต์ ภาคบังคับ
- ประกันภัยรถยนต์ ภาคสมัครใจ
- ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง
- ประกันภัยอากาศยาน
- ประกันภัยวิศวกรรม
- ประกันภัยสุขภาพ
- ประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
- ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
- ประกันภัยพืชผล
- การประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทอื่น

วิธีการที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์มี 3 วิธี คือ วิธี Incurred Chain Ladder วิธี Bornhuetter-Ferguson และวิธี Expected Loss Ratio โดยที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกใช้วิธีในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ให้เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย โดยทำการคำนวณทั้งก่อนหักประกันภัยต่อและหลังหักประกันภัยต่อ

ประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้

ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์

8.7 สรรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด

สรรองความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นสุด ประกอบด้วยภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ในอนาคต คำนวณโดยอ้างอิงอัตราส่วนค่าสินไหมสมบุรณ์จากการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบุรณ์ดังกล่าวข้างต้นในหมายเหตุ 8.6 และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นในกระบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการกรรมธรรม์ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างประมาณการค่าใช้จ่ายในการจัดการกรรมธรรม์ย้อนหลัง กับผลรวมเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิย้อนหลัง
- ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ประมาณจากอัตราส่วนระหว่างค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ย้อนหลัง กับค่าสินไหมทดแทนจ่ายก่อนการประกันภัยต่อย้อนหลัง โดยแยกเป็นการประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่รถยนต์
- ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อ อ้างอิงมาจากสัญญาการจัดการด้านการเอาประกันภัยต่อที่คุ้มครองความเสียหายส่วนเกินฉบับปัจจุบันของกลุ่มกิจการ

8.8 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณโดยใช้วิธีประมาณการจากข้อสมมติฐานต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงอัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต อัตราการหมุนเวียนในจำนวนพนักงาน อัตราภาระ ราคาทองและอัตราเงินเฟ้อของทอง การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ในทุกปีกลุ่มกิจการได้มีการทบทวนข้อสมมติฐานที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงประมาณการผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

8.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงในงบการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

8.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ และอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

8.11 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุด คือ ระยะเวลาสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

8.12 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลจากการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินสด	1,404,767	1,380,915	10,000	10,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนด ระยะเวลาจ่ายคืน	2,204,543,867	3,109,482,833	291,161,065	71,292,688
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืน เมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา และบัตรเงินฝากธนาคาร	1,832,428,466	1,832,418,332	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มี ระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา	401,680,515	-	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4,440,057,615	4,943,282,080	291,171,065	71,302,688
หัก เงินฝากธนาคารและสถาบัน การเงินอื่นที่มีระยะเวลา ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้มา (หมายเหตุ 14)	(1,764,178,466)	(1,764,289,232)	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัด ในการใช้	(68,250,000)	(68,129,100)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,607,629,149	3,110,863,748	291,171,065	71,302,688

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 68.25 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 68.13 ล้านบาท) ไปวางค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคาร และใช้เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และไปวางเป็นหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (ตามหมายเหตุ 38 และ 42)

10. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยตรง โดยจำแนกอายุเบี้ยประกันภัยค้ำรับนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	5,927,840,462	4,606,242,253
ค้ำรับเกินกำหนดชำระ		
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	465,417,564	487,462,330
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	201,065,666	216,303,652
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	137,775,296	191,684,112
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	430,818,697	436,340,562
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	346,723,404	378,352,164
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	7,509,641,089	6,316,385,073
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(186,379,041)	(168,266,547)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	7,323,262,048	6,148,118,526

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการตามกฎหมายกับตัวแทนและนายหน้าเป็นกรณีไป

11. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	6,798,246,762	7,577,313,540
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(22,840,015)	(22,840,015)
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UPR)	14,006,064,873	13,539,136,429
- สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (URR)	-	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	20,781,471,620	21,093,609,954

11.1 สรรพค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	7,577,313,540	6,897,749,138
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนและเกิดขึ้นระหว่างปี	8,730,185,972	11,579,807,327
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืน		
และเกิดขึ้นในปีก่อน	1,011,470,176	(272,091,414)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง		
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนระหว่างปี	(56,182,534)	(21,471,360)
ค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ตกลงกันระหว่างปี	(10,464,540,392)	(10,606,717,092)
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	36,941
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	6,798,246,762	7,577,313,540

11.2 สรรพเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	13,539,136,429	11,429,855,529
เบี้ยประกันภัยต่อสำหรับปี	25,232,506,873	24,440,340,004
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ในปี	(24,765,578,429)	(22,331,495,093)
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	435,989
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	14,006,064,873	13,539,136,429

12. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-	3,183
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,752,818,088	4,600,925,363
	4,752,818,088	4,600,928,546
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(889,935,141)	(906,629,423)
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ	3,862,882,947	3,694,299,123

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	34,422,064	20,527,651
ค้ำรับเกินกำหนดชำระ		
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	1,546,771,695	2,329,920,513
ค้ำรับเป็นระยะเวลา 1 - 2 ปี	942,806,300	1,017,126,693
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	2,228,818,029	1,233,350,506
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4,752,818,088	4,600,925,363

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีการกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เคยรับรู้จำนวน 42.69 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 25.67 ล้านบาท) และบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปัจจุบันจำนวน 25.99 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 50.19 ล้านบาท) ตามสถานะปัจจุบันของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยจำนวนที่บันทึกและกลับรายการได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

13. ลูกหนี้การค้าสุทธิ

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้การค้าซึ่งแสดงรวมในรายการลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงินสามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 3 เดือน	1,142,665	6,002,405	2,682,888	-
3 - 6 เดือน	23,922	48,073	-	-
6 - 12 เดือน	38,958	118,352	-	-
เกินกว่า 12 เดือน	4,723,833	4,572,765	-	-
รวมลูกหนี้การค้า	5,929,378	10,741,595	2,682,888	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(1,995,319)	(1,991,407)	-	-
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	3,934,059	8,750,188	2,682,888	-

14. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน	3,395	1,257,236
รวม	3,395	1,257,236
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	1,253,841	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,257,236	1,257,236
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,035,304,326	1,020,167,308
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,072,988,194	4,042,549,375
ตราสารทุน	11,704,059,591	7,639,859,158
รวม	16,812,352,111	12,702,575,841
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(4,109,776,270)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,702,575,841	12,702,575,841
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	383,860,823	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	180,000,000	
เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 9)	1,764,178,466	
บัตรออมทรัพย์	10,000,000	
รวม	2,338,039,289	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(106,412)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,337,932,877	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	15,041,765,954	

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารทุน	3,395	10,821
รวม	3,395	10,821
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	7,426	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,821	10,821
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	761,747,670	753,818,339
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,742,413,386	2,713,920,285
ตราสารทุน	11,048,658,876	8,736,351,459
รวม	14,552,819,932	12,204,090,083
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,348,729,849)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,204,090,083	12,204,090,083
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,582,301	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	180,000,000	
เงินฝากธนาคาร (หมายเหตุ 9)	1,764,289,232	
บัตรออมทรัพย์	10,000,000	
รวม	2,726,871,533	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(156,742)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,726,714,791	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	14,930,815,695	

14.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2566			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	182,106,607	201,754,216	-	383,860,823
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	180,000,000	-	180,000,000
เงินฝากธนาคาร	1,764,178,466	-	-	1,764,178,466
บัตรออมทรัพย์	-	10,000,000	-	10,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(106,412)	-	(106,412)
รวม	1,946,285,073	391,647,804	-	2,337,932,877
	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	501,656,521	270,925,780	-	772,582,301
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	180,000,000	-	180,000,000
เงินฝากธนาคาร	1,764,289,232	-	-	1,764,289,232
บัตรออมทรัพย์	-	10,000,000	-	10,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(156,742)	-	(156,742)
รวม	2,265,945,753	460,769,038	-	2,726,714,791

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรวม 43.94 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 24.86 ล้านบาท)

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนต่อไปนี้จะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ (จัดประเภทเป็นข้อมูลระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม)

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	381,514,085	773,264,102
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	179,879,594	180,960,130
เงินลงทุนในบัตรออมทรัพย์	10,000,000	10,000,000

สำหรับเงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้อมา มูลค่าตามบัญชีมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้นำพันธบัตร หุ้นกู้ บัตรออมทรัพย์ และเงินฝากประจำที่มีมูลค่าตามบัญชี 369.69 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 717.57 ล้านบาท) ไปเป็นหลักประกันในการวางเป็นสำรองเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน และใช้ในการค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการ และกรณีผู้เอาประกันภัยที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และใช้ในการค้ำประกันศาลสำหรับการจ่ายค่าสินไหม (หมายเหตุ 39 และ 42)

ง) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตราสารหนี้ที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Stage 1)	2,338,039,289	(106,412)	2,337,932,877
รวม	2,338,039,289	(106,412)	2,337,932,877

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี
	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน			
เครดิต (Stage 1)	2,726,871,533	(156,742)	2,726,714,791
รวม	2,726,871,533	(156,742)	2,726,714,791

14.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินลงทุนในตราสารทุน		
ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน	7,092,713,298	8,093,613,013
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	547,145,860	642,738,446
เงินลงทุนในตราสารหนี้		
ตราสารหนี้ของบริษัทจดทะเบียน	5,062,716,683	3,467,738,624
รวม	12,702,575,841	12,204,090,083

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีระยะเวลากำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2566			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	239,965,481	665,546,866	129,791,979	1,035,304,326
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	909,437,034	2,799,781,832	363,769,328	4,072,988,194
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(6,075,948)	(38,586,441)	(913,448)	(45,575,837)
รวม	1,143,326,567	3,426,742,257	492,647,859	5,062,716,683

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565			
	ถึงกำหนดชำระ			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	480,083,597	281,664,073	761,747,670
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	534,518,724	1,571,401,757	636,492,905	2,742,413,386
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(364,622)	(29,417,695)	(6,640,115)	(36,422,432)
รวม	534,154,102	2,022,067,659	911,516,863	3,467,738,624

การจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่มูลค่าด้วยวิธีต้นทุนรวม 3,329.93 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 105.30 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน (สุทธิจากภาษีจำนวน 84.24 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่มูลค่าด้วยวิธีต้นทุนรวม 5,780.83 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 62.54 ล้านบาท ในกำไรหรือขาดทุน (สุทธิจากภาษีจำนวน 50.03 ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม 106.22 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 59.16 ล้านบาท)

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,793,552,053)	(792,668,736)
รับรู้(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน)	32,496,588	142,500,370
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI เป็นรายได้จากการลงทุนในกำไรหรือขาดทุน		
- จากเงินลงทุนที่ตัดรายการไปในระหว่างปี	29,799,082	31,600,640
- จากเงินลงทุนที่ยังคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน	539,304,063	511,175,073
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน / ตลอดอายุของเงินลงทุน) (กลับรายการ)	852,029	(2,178,068)

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 3,239.70 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 4,804.17 ล้านบาท)

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 2,680.49 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 4,762.13 ล้านบาท)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่นำไปเป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้นำหุ้นกู้ที่มีมูลค่าตามบัญชี 851.30 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 636.69 ล้านบาท) ไปเป็นหลักประกันในการวางเป็นสำรองเบี่ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน (หมายเหตุ 39)

ง) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	บาท	บาท
ตารางหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	5,062,716,683	2,740,770
รวม	5,062,716,683	2,740,770
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
	บาท	บาท
ตารางหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	3,467,738,624	1,888,741
รวม	3,467,738,624	1,888,741

14.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุน**ก) รายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุน**

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียน	1,257,236	10,821
รวม	1,257,236	10,821

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่าสุทธิของเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนผ่านกำไรหรือ ขาดทุนที่รับรู้ในกำไร/(ขาดทุน)อื่น	1,253,841	7,426

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่าต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 19.82 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 67.18 ล้านบาท) และกลุ่มกิจการมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่าต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 21.34 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 65.81 ล้านบาท) ตามลำดับ

14.4 การเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนของตามประเภทสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน		
	มูลค่ายุติธรรม ณ ต้นปี	มูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี	มูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสด			
ที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงิน			
ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและ			
ดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่			
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือ			
เพื่อค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือที่บริษัท			
บริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมิน			
มูลค่ายุติธรรม	6,196,252,088	1,202,036,740	7,398,288,828
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค่า	10,821	1,246,415	1,257,236
อื่น ๆ	8,736,351,459	(1,096,492,301)	7,639,859,158

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน		
	มูลค่ายุติธรรม ณ ต้นปี	มูลค่ายุติธรรม ระหว่างปี	มูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสด			
ที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงิน			
ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินทุนและ			
ดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น โดยไม่			
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือ			
เพื่อคำนวณมาตรฐานการรายงานทางการเงิน			
ฉบับที่ 9 (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือที่บริษัท			
บริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมิน			
มูลค่ายุติธรรม	6,704,999,583	(508,747,495)	6,196,252,088
สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า	14,069	(3,248)	10,821
อื่น ๆ	8,218,671,099	517,680,360	8,736,351,459

15. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

15.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เงินลงทุนในบริษัทร่วม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ประเทศที่จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	ข้อมูลทางการเงินรวม			
			สัดส่วนของการถือหุ้น		เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
			โดยกลุ่มกิจการ			
			พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
			ร้อยละ	ร้อยละ	บาท	บาท
บริษัทร่วม						
บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	ไทย	บริการสินเชื่อที่ดิน และฝากขายที่ดิน	30.99	30.99	319,814,413	304,266,179

ก) การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วม มีดังนี้

	ข้อมูลทางการเงินรวม	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	304,266,179	-
การลงทุนเพิ่ม	-	310,000,000
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)	15,548,234	(5,733,821)
ราคาตามบัญชีปลายปี	319,814,413	304,266,179

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ("TIP X") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เข้าลงทุนหุ้นสามัญในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด เป็นจำนวน 31,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 310,000,000 บาท และได้ชำระค่าหุ้นเป็นจำนวน 31,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 310,000,000 บาท เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 และ 30 กันยายน พ.ศ. 2565 เรียบร้อยแล้ว

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่าสุทธิและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ผลการดำเนินงานโดยสรุป		
รายได้	190,559,088	510,191
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	50,155,593	(18,472,983)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	50,155,593	(18,472,983)
งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป		
สินทรัพย์หมุนเวียน	953,681,698	924,624,965
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	4,041,413,349	77,148,821
สินทรัพย์รวม	4,995,095,047	1,001,773,786
หนี้สินหมุนเวียน	38,944,731	6,662,782
หนี้สินไม่หมุนเวียน	3,924,467,834	13,574,291
หนี้สินรวม	3,963,412,565	20,237,073
สินทรัพย์สุทธิ	1,031,682,482	981,536,713
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	30.99	30.99
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (บาท)	319,814,413	304,266,179
ค่าความนิยม	-	-
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	319,814,413	304,266,179

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

15.2 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้

	ลักษณะ ธุรกิจ	ประเทศที่ จดทะเบียน	ลักษณะ ความสัมพันธ์	สัดส่วนของการถือหุ้น			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				โดยกลุ่มกิจการ			เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
				พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	ร้อยละ	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
				ร้อยละ	ร้อยละ		บาท	บาท
บริษัทย่อย								
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ทิพยประกันภัย")	ประกันวินาศภัย	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.05	99.05	99.05	9,135,387,380	9,135,387,380
บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด ("TIP ISB")	ลงทุน	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99	99.99	199,999,980	199,999,970
บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด ("TIP IB")	ลงทุน	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99	99.99	240,999,980	240,999,970
บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ("TIP X")	ลงทุน	ไทย	ถือหุ้นโดยตรง	99.99	99.99	99.99	312,999,980	312,999,970
	นายหน้าประกัน		ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน					
บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ("Amity")	วินาศภัย	ไทย	TIP ISB	74.99	74.99	74.99	-	-
			ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน					
บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์สอร์ จำกัด ("DP Survey")	สำรวจภัย	ไทย	TIP ISB	74.99	74.99	74.99	-	-
			ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน					
บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด ("Dhipaya Training Centre")	ศูนย์ฝึกอบรม	ไทย	ทิพยประกันภัย, Amity, DP Survey	69.90		69.90	-	-
			ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน					
บริษัท อินชัวร์โร จำกัด (มหาชน) ("Inverse")	ประกันวินาศภัย	ไทย	TIP IB	79.99	79.99	79.99	-	-

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทย่อยมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	9,889,387,290	9,136,387,350
การลงทุนเพิ่ม	30	752,999,940
ราคาตามบัญชีปลายปี	9,889,387,320	9,889,387,290

เมื่อวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 15,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 150,000,000 บาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 4,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 49,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ทิพย โอบี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ จำนวน 99,997 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 999,970 บาท ซึ่งบริษัท ทิพย โอบี จำกัดได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

ต่อมาเมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย โอบี จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 24,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 240,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 มีมติอนุมัติการลงทุนในบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ โดยบริษัทได้ลงทุนหุ้นสามัญ จำนวน 999,997 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 9,999,970 บาท ซึ่งบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัดได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2565

ต่อมาเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2565 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในบริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด โดยบริษัทได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญ เป็นจำนวน 30,300,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 303,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพย โอบี จำกัด (“ทิพย โอบี”) ครั้งที่ 2 มีมติอนุมัติเพิ่มการลงทุนในอินซัวร์เวิร์ส โดยทิพย โอบีได้เพิ่มทุนหุ้นสามัญในสัดส่วนเดิม เป็นจำนวน 800,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท รวมเป็นเงิน 80,000,000 บาท

ต่อมาเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน) (“อินซัวร์เวิร์ส”) ครั้งที่ 1 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของอินซัวร์เวิร์สจากหุ้นสามัญจำนวน 5,700,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,700,000 หุ้น

16. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		รวม
	ที่ดิน บาท	อาคาร บาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565			
ราคาทุน	136,804,876	105,883,496	242,688,372
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(93,189,118)	(93,189,118)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	136,804,876	12,694,378	149,499,254
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	136,804,876	12,694,378	149,499,254
การโอนเข้า/(ออก) (หมายเหตุ 17.1)	743,505	1,935,257	2,678,762
ค่าเสื่อมราคา	-	(1,974,974)	(1,974,974)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	137,548,381	12,654,661	150,203,042
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ราคาทุน	137,548,381	121,512,455	259,060,836
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(108,857,794)	(108,857,794)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	137,548,381	12,654,661	150,203,042
มูลค่ายุติธรรม (หมายเหตุ 7)	569,130,476	58,626,171	627,756,647

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		รวม
	ที่ดิน บาท	อาคาร บาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566			
ราคาทุน	137,548,381	121,512,455	259,060,836
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(108,857,794)	(108,857,794)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	137,548,381	12,654,661	150,203,042
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	137,548,381	12,654,661	150,203,042
การโอนเข้ามาจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (หมายเหตุ 17.1)	2,230,514	1,443,455	3,673,969
ค่าเสื่อมราคา	-	(2,013,110)	(2,013,110)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	139,778,895	12,085,006	151,863,901
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ราคาทุน	139,778,895	135,372,781	275,151,676
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(123,287,775)	(123,287,775)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	139,778,895	12,085,006	151,863,901
มูลค่ายุติธรรม (หมายเหตุ 7)	596,431,492	61,416,832	657,848,324

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนส่วนใหญ่เป็นที่ดินและอาคาร ซึ่งตั้งอยู่ที่ถนนพระราม 9 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เช่า

สำหรับปี พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้จัดให้มีการประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยผู้เชี่ยวชาญการประเมินมูลค่าอิสระ ("ผู้ประเมินอิสระ") ณ วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2566 (พ.ศ. 2565 : ณ วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2563) โดยผู้ประเมินอิสระเป็นผู้ที่ได้รับการรับรองตามมาตรฐานวิชาชีพและเป็นผู้มีประสบการณ์ในการประเมินมูลค่าในอสังหาริมทรัพย์ประเภทเดียวกัน และอยู่ในทำเลที่ตั้งเดียวกับหรือใกล้เคียงกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ได้รับการประเมินมูลค่าดังกล่าว การใช้งานอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการทุกสินทรัพย์เป็นการใช้ประโยชน์ในลักษณะที่เป็นการใช้ประโยชน์ที่ดีที่สุดและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กลุ่มกิจการ โดยผู้บริหารเชื่อว่า ไม่มีปัจจัยที่น่าจะกระทบมูลค่า 658 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 628 ล้านบาท) ที่ประเมินล่าสุดไว้อย่างมีสาระสำคัญ

วิธีที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีดังนี้

ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สำหรับที่ดินใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งอ้างอิงกับราคาขายของอสังหาริมทรัพย์ที่เปรียบเทียบกันได้บริเวณใกล้เคียงกันและปรับปรุงด้วยความแตกต่างของคุณสมบัติที่สำคัญ เช่น ขนาดและรูปร่าง ทำเลที่ตั้ง และสภาพของอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว สำหรับสิ่งปลูกสร้างใช้วิธีต้นทุนทดแทนสุทธิในการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน โดยประมาณการต้นทุนในการก่อสร้างอาคารและสิ่งปลูกสร้างตามต้นทุนค่าก่อสร้าง ณ ปัจจุบัน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมตามสภาพอายุการใช้งานที่ผู้ประเมินเห็นสมควร แล้วนำมารวมกับมูลค่าที่ดินซึ่งประเมินได้จากวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ผลลัพธ์ที่ได้ถือเป็นมูลค่ารวมของทรัพย์สินดังกล่าว ข้อมูลดังกล่าวเพียงพอที่จะใช้เปรียบเทียบเพื่อกำหนดมูลค่ายุติธรรมนี้ กลุ่มกิจการจึงได้จัดประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวอยู่ในระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระจะประเมินทุกสามปี อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารจะสอบทานมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้มูลค่าสะท้อนถึงสภาพตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
รายได้ค่าเช่าและค่าบริการ	23,673,566	21,104,011
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์		
เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าและค่าบริการสำหรับปี	7,798,107	6,653,197
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์		
เพื่อการลงทุนซึ่งไม่ได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าและค่าบริการสำหรับปี	1,027,591	1,735,622

บริษัท ทีพี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

17.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม						
ที่ดิน		อาคารและ	เครื่องตกแต่งติดตั้ง	สินทรัพย์ระหว่าง	รวม	
บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร	บาท	และอุปกรณ์สำนักงาน	ก่อสร้างและติดตั้ง	บาท	บาท
473,825,365	1,215,540,724	652,741,144	129,015,942	41,388,663	2,512,511,838	
-	(487,891,561)	(518,458,843)	(116,786,593)	-	(1,123,136,997)	
473,825,365	727,649,163	134,282,301	12,229,349	41,388,663	1,389,374,841	
473,825,365	727,649,163	134,282,301	12,229,349	41,388,663	1,389,374,841	
15,694,000	13,077,454	3,407,355	1,613,215	-	33,792,024	
-	479,105	19,870,128	1,550,471	55,851,598	77,751,302	
-	-	(7,221)	(3,735,897)	-	(3,743,118)	
-	-	(16,220)	-	-	(16,220)	
-	57,757,257	14,502,484	-	(72,259,741)	-	
(743,505)	(1,935,257)	-	-	-	(2,678,762)	
-	-	-	898,228	-	898,228	
-	(63,570,170)	(42,482,307)	(5,857,787)	-	(111,910,264)	
488,775,860	733,457,552	129,556,520	6,697,579	24,980,520	1,383,468,031	
488,775,860	1,281,444,718	742,822,723	114,976,552	24,980,520	2,653,000,373	
-	(547,987,166)	(613,266,203)	(108,278,973)	-	(1,269,532,342)	
488,775,860	733,457,552	129,556,520	6,697,579	24,980,520	1,383,468,031	

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	
ราคาทุน	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	
การได้มาจากบริษัทย่อย	
การซื้อเพิ่มขึ้น	
การจำหน่ายไป	
การตัดจำหน่าย	
การโอนเข้า/ออก	
การโอนมาจาก(ไปยัง)อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (หมายเหตุ 16)	
การโอนมาจากสิทธิการใช้ (หมายเหตุ 17.2)	
ค่าเสื่อมราคา	
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาทุน	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	

บริษัท กู๊ฟ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม							
เครื่องตกแต่งติดตั้ง				สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง		รวม	
ที่ดิน	อาคารและ	และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	บาท	บาท	บาท	บาท
บาท	ส่วนปรับปรุงอาคาร	สำนักงาน					
บาท	บาท	บาท	บาท				
488,775,860	1,281,444,718	742,822,723	114,976,552	24,980,520	2,653,000,373		
-	(547,987,166)	(613,266,203)	(108,278,973)	-	(1,269,532,342)		
488,775,860	733,457,552	129,556,520	6,697,579	24,980,520	1,383,468,031		
488,775,860	733,457,552	129,556,520	6,697,579	24,980,520	1,383,468,031		
-	3,184,041	40,400,919	1,706,593	79,410,429	124,701,982		
-	-	(20,301)	(1,990,941)	-	(2,011,242)		
-	(48,048)	(107)	(6,542)	-	(54,697)		
-	86,334,661	17,900,288	-	(104,234,949)	-		
(2,230,514)	(1,443,455)	-	-	-	(3,673,969)		
-	-	-	3,598,507	-	3,598,507		
-	(65,675,323)	(45,231,829)	(4,140,921)	-	(115,048,073)		
486,545,346	755,809,428	142,605,490	5,864,275	156,000	1,390,980,539		
486,545,346	1,356,953,562	763,886,175	121,334,023	156,000	2,728,875,106		
-	(601,144,134)	(621,280,685)	(115,469,748)	-	(1,337,894,567)		
486,545,346	755,809,428	142,605,490	5,864,275	156,000	1,390,980,539		

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	เครื่องตกแต่งติดตั้ง
	และอุปกรณ์
	สำนักงาน
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	
ราคาทุน	-
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-
การเพิ่มขึ้น	41,273
ค่าเสื่อมราคา	(68)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	41,205
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาทุน	41,273
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(68)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	41,205

17.2 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม			
	ที่ดิน บาท	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	37,221,512	18,539,536	83,551,325	139,312,373
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(13,690,579)	(13,839,844)	(30,359,367)	(57,889,790)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	23,530,933	4,699,692	53,191,958	81,422,583
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	23,530,933	4,699,692	53,191,958	81,422,583
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	2,155,747	2,606,987	4,762,734
การเพิ่มขึ้น	8,026,311	7,663,962	5,665,884	21,356,157
โอนไปยังที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (หมายเหตุ 17.1)	-	-	(898,228)	(898,228)
ค่าตัดจำหน่าย	(7,127,156)	(6,428,210)	(19,043,945)	(32,599,311)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	24,430,088	8,091,191	41,522,656	74,043,935
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	45,247,823	28,359,246	89,966,195	163,573,264
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(20,817,735)	(20,268,055)	(48,443,539)	(89,529,329)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	24,430,088	8,091,191	41,522,656	74,043,935

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม			
	ที่ดิน	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	45,247,823	28,359,246	89,966,195	163,573,264
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(20,817,735)	(20,268,055)	(48,443,539)	(89,529,329)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	24,430,088	8,091,191	41,522,656	74,043,935
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	24,430,088	8,091,191	41,522,656	74,043,935
การเพิ่มขึ้น	-	8,779,804	38,162,515	46,942,319
โอนไปยังที่ดิน อาคารและอุปกรณ์				
(หมายเหตุ 17.1)	-	-	(3,598,507)	(3,598,507)
ค่าตัดจำหน่าย	(7,136,411)	(7,513,245)	(22,069,553)	(36,719,209)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	17,293,677	9,357,750	54,017,111	80,668,538
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	45,247,823	37,139,050	120,682,803	203,069,676
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(27,954,146)	(27,781,300)	(66,665,692)	(122,401,138)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	17,293,677	9,357,750	54,017,111	80,668,538

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ยานพาหนะ
	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	
ราคาทุน	-
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-
การเพิ่มขึ้น	993,215
ค่าตัดจำหน่าย	(50,069)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	943,146
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาทุน	993,215
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(50,069)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	943,146

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ยานพาหนะ
	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	
ราคาทุน	993,215
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(50,069)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	943,146
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	943,146
การเพิ่มขึ้น	2,999,958
ค่าตัดจำหน่าย	(487,602)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	3,455,502
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาทุน	3,993,173
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(537,671)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	3,455,502

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุ 26

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย ค่าเช่าผันแปรจำนวน 5.74 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 2.54 ล้านบาท) ค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นจำนวน 4.48 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 0.81 ล้านบาท) และค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำจำนวน 31.77 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 29.34 ล้านบาท) และกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 84.62 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 69.44 ล้านบาท)

18. ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม		
ราคาทุน	248,455,379	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	248,455,379	-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	248,455,379	-
การได้มาซึ่งบริษัทย่อย	-	248,455,379
การด้อยค่า	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	248,455,379	248,455,379
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
ราคาทุน	248,455,379	248,455,379
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	248,455,379	248,455,379

ค่าความนิยมได้ถูกปันส่วนให้แก่หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGU) ที่ถูกกำหนดตามส่วนงานธุรกิจ

การปันส่วนของค่าความนิยมให้แก่หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
การปันส่วนค่าความนิยมไปยัง		
ธุรกิจประกันวินาศภัย	194,952,524	194,952,524
ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย	53,502,855	53,502,855
รวม	248,455,379	248,455,379

การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 8.4 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผู้บริหารได้ประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 - 10 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 และ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยระยะยาวในตลาดของธุรกิจที่กลุ่มกิจการดำเนินงานอยู่

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงได้ดังต่อไปนี้

	ธุรกิจประกันวินาศภัย	ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	5.00 - 139.07	9.85 - 65.08
อัตราคิดลดก่อนภาษี (ร้อยละ)	10.58	11.41 - 11.55

ฝ่ายบริหารพิจารณากำไรขั้นต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราคิดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคิดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

19. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	โปรแกรม			รวม
	โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	ความสัมพันธ์	
	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง	กับลูกค้า	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	311,912,078	9,839,660	-	321,751,738
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(271,882,236)	-	-	(271,882,236)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	40,029,842	9,839,660	-	49,869,502
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	40,029,842	9,839,660	-	49,869,502
การได้มาจากบริษัทย่อย	29,456	1,040,000	17,900,000	18,969,456
การซื้อเพิ่มขึ้น	7,105,236	5,114,700	-	12,219,936
การโอนเข้า/(ออก)	6,881,882	(6,744,500)	-	137,382
ค่าตัดจำหน่าย	(15,351,736)	-	(1,094,770)	(16,446,506)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	38,694,680	9,249,860	16,805,230	64,749,770
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	326,901,889	9,249,860	17,900,000	354,051,749
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(288,207,209)	-	(1,094,770)	(289,301,979)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	38,694,680	9,249,860	16,805,230	64,749,770

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม			
	โปรแกรม			รวม
	โปรแกรม	คอมพิวเตอร์	ความสัมพันธ์	
	คอมพิวเตอร์	ระหว่างติดตั้ง	กับลูกค้า	
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	326,901,889	9,249,860	17,900,000	354,051,749
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(288,207,209)	-	(1,094,770)	(289,301,979)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	38,694,680	9,249,860	16,805,230	64,749,770
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	38,694,680	9,249,860	16,805,230	64,749,770
การซื้อเพิ่มขึ้น	6,629,910	27,730,669	-	34,360,579
ตัดรายการ	(6,124)	(2,272,360)	-	(2,278,484)
การโอนเข้า/(ออก)	10,100,083	(10,100,083)	-	-
ค่าตัดจำหน่าย	(15,383,852)	-	(1,867,248)	(17,251,100)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	40,034,697	24,608,086	14,937,982	79,580,765
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	343,131,882	24,608,086	17,900,000	385,639,968
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(303,097,185)	-	(2,962,018)	(306,059,203)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	40,034,697	24,608,086	14,937,982	79,580,765

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้งบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	
ราคาทุน	-
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-
การซื้อเพิ่มขึ้น	840,806
ค่าตัดจำหน่าย	-
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	840,806
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	
ราคาทุน	840,806
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	840,806

20. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,477,534,676	1,106,682,418
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(250,767)	(1,484)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,477,283,909	1,106,680,934

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราว โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 20)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,106,680,934	1,028,318,403
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	(7,065,312)
การเปลี่ยนแปลงของภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 34)	18,599,409	(32,788,780)
การเปลี่ยนแปลงของภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	352,003,566	118,216,623
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,477,283,909	1,106,680,934

บริษัท กู๊ป กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

งบการเงินรวม				
ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้	รายการ	ยอดปลายปี	
ณ วันที่	ในกำไรหรือ	ที่รับรู้ในกำไร	ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2566	บาท	บาท	พ.ศ. 2566	
60,245,971	25,808,131	-	86,054,102	
105,377,733	5,294,690	-	110,672,423	
26,207,509	-	-	26,207,509	
222,420,706	(37,203,938)	-	185,216,768	
94,700,833	7,992,778	(32,251)	102,661,360	
469,841,256	-	352,035,817	821,877,073	
108,667,367	18,393,959	-	127,061,326	
6,301,291	75,318	-	6,376,609	
12,919,752	(1,512,246)	-	11,407,506	
1,106,682,418	18,848,692	352,003,566	1,477,534,676	
(1,484)	(249,283)	-	(250,767)	
(1,484)	(249,283)	-	(250,767)	
1,106,680,934	18,599,409	352,003,566	1,477,283,909	

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมีได้รายงาน (IBNR)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

สำรองค่าสินไหมทดแทน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ค่าเสื่อมราคาสะสมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สำรองค่าใช้จ่ายการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้จัดสรร (ULAE)

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

บริษัท ทีพีบี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม						
ยอดต้นปี ณ วันที่	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่ รับรู้ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี ณ วันที่			
1 มกราคม พ.ศ. 2565	การได้มาจาก บริษัทย่อย	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
53,658,542	19,932	6,567,497	-	-	-	60,245,971
106,316,219	927,262	(1,865,748)	-	-	-	105,377,733
26,207,509	-	-	-	-	-	26,207,509
193,273,882	4	29,146,820	-	-	-	222,420,706
102,453,194	3,695,017	820,601	(12,267,979)	-	-	94,700,833
347,484,777	(8,128,123)	-	130,484,602	-	-	469,841,256
166,684,182	596	(58,017,411)	-	-	-	108,667,367
10,666,112	(3,580,000)	(784,821)	-	-	-	6,301,291
21,576,120	-	(8,656,368)	-	-	-	12,919,752
1,028,320,537	(7,065,312)	(32,789,430)	118,216,623	-	-	1,106,682,418
(2,134)	-	650	-	-	-	(1,484)
(2,134)	-	650	-	-	-	(1,484)
1,028,318,403	(7,065,312)	(32,788,780)	118,216,623	-	-	1,106,680,934

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 48.40 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 20.25 ล้านบาท) ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต โดยรายการขาดทุนสะสมจำนวนเงิน 242.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 101.27 ล้านบาท) จะหมดอายุภายใน พ.ศ. 2571 และ พ.ศ. 2570 ตามลำดับ บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 33.55 ล้านบาท บาท (พ.ศ. 2565 : 15.49 ล้านบาท) ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต โดยรายการขาดทุนสะสมจำนวนเงิน 167.75 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 77.44 ล้านบาท) จะหมดอายุภายใน พ.ศ. 2571 และ พ.ศ. 2570 ตามลำดับ

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21. หักหนี้จากสัญญาประกันภัย

		งบการเงินรวม					
		พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินจาก	หนี้สินส่วนที่	หนี้สินจาก	หนี้สินส่วนที่	หนี้สินส่วนที่	หนี้สินส่วนที่	สุทธิ
	เอาประกันภัย	เอาประกันภัยต่อ	สัญญาประกันภัย	เอาประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ	สุทธิ
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน	7,662,166,237	(5,963,594,429)	1,698,571,808	8,850,032,461	(6,686,457,230)	2,163,575,231	
	1,287,288,947	(811,812,318)	475,476,629	1,233,844,910	(868,016,294)	365,828,616	
	18,461,231,367	(14,006,064,873)	4,455,166,494	17,331,833,797	(13,539,136,430)	3,792,697,367	
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	27,410,686,551	(20,781,471,620)	6,629,214,931	27,415,711,168	(21,093,609,954)	6,322,101,214	
รวม							

สำรองค่าสินไหมทดแทน

- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำรองเบี้ยประกันภัย

- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

รวม

21.1 สรรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	10,083,877,371	8,716,461,097
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	14,545,895,533	17,531,271,834
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น		
ในปีก่อน	1,376,821,853	(130,329,343)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรอง		
ค่าสินไหมทดแทนระหว่างปี	65,275,451	(31,913,616)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(17,122,415,024)	(16,001,749,227)
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	136,626
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	8,949,455,184	10,083,877,371

21.2 สรรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี	17,331,833,797	15,536,946,215
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	34,787,284,220	32,567,903,985
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(33,657,886,650)	(30,773,541,710)
การได้มาจากบริษัทย่อย	-	525,307
ยอดคงเหลือ ณ สิ้นปี	18,461,231,367	17,331,833,797

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจำนวนเงิน 9,139.86 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 8,849.98 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท กสิวิทย์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					
	ก่อนปี พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
		10,495,577,458	12,357,914,233	15,824,079,345	16,909,594,731	14,123,317,368
	- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ					
	- หักปีถัดไป	12,124,981,202	12,082,864,335	16,653,210,037	18,858,215,933	
	- สองปีถัดไป	12,046,472,788	11,982,256,398	16,791,025,923		
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมมุติ		11,920,045,799	11,955,487,523			
	- สามปีถัดไป					
	- สี่ปีถัดไป	12,005,927,197				
รวม	108,145,659,321	12,006,551,063	11,957,091,884	16,794,018,561	18,865,015,855	14,110,352,361
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(107,934,934,665)	(11,790,112,226)	(11,382,180,838)	(15,619,527,879)	(16,443,163,246)	(9,781,887,948)
รวม	210,724,656	216,438,837	574,911,046	1,174,490,682	2,421,852,609	4,328,464,413
ปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยน						
การปรับโอนพอร์ต						
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						17,412,614
						5,160,327
						8,949,455,184

บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21.4 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					
	ก่อนปี พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2563 บาท	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2565 บาท	พ.ศ. 2566 บาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสุทธิ						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ		3,181,801,413	4,349,894,668	4,419,540,211	6,018,949,726	6,028,279,008
- หนึ่งปีถัดไป		3,955,300,640	4,477,111,092	5,385,978,822	6,935,213,668	
- สองปีถัดไป		3,532,437,343	4,393,396,699	5,152,632,032		
- สามปีถัดไป		3,611,243,111	4,395,064,034			
- สี่ปีถัดไป		3,528,241,230				
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	30,432,653,776	3,528,865,096	4,396,668,395	5,155,624,671	6,942,016,086	6,015,649,374
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(30,371,671,180)	(3,511,017,579)	(4,342,470,832)	(4,980,020,168)	(6,660,350,717)	(4,459,938,048)
รวม	60,982,596	17,847,517	54,197,563	175,604,503	281,665,369	1,555,711,326
ปรับมูลค่าจากอัตราแลกเปลี่ยน						39,222
การรับโอนพอร์ต						5,160,327
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองค่าสินไหมทดแทน						
เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ						22,840,014
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						2,174,048,437

21.5 การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 12 เดือน	7,197,285,064	6,980,059,003
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	1,315,675,404	1,909,337,468
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	401,904,569	1,066,166,155
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	34,590,147	128,314,745
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	8,949,455,184	10,083,877,371

21.6 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลัก

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2566				
	ผลกระทบต่อ				
	เงินสำรอง				
	ค่าสินไหมทดแทน				
	และค่าจัดการ				
การเปลี่ยนแปลง	ผลกระทบ	ผลกระทบ	ผลกระทบ	ผลกระทบ	ผลกระทบ
ในข้อสมมติ	ต่อสินทรัพย์	สินไหมทดแทน	ที่ไม่สามารถ	ต่อกำไร	ต่อส่วน
	จากการ	ที่ใหม่ทดแทน	จัดสรรได้	ขาดทุน	ของเจ้าของ
	ประกันภัยต่อ				
อัตราการพัฒนาค่าสินไหม					
ทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	+ ร้อยละ 10	812,045,616	1,123,902,652	(311,857,036)	(249,485,629)
	- ร้อยละ 10	(926,518,325)	(1,260,095,228)	333,576,903	266,861,522
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ที่คาดการณ์	+ ร้อยละ 10	326,133,977	596,904,238	(270,770,261)	(216,616,209)
	- ร้อยละ 10	(326,133,977)	(596,904,238)	270,770,261	216,616,209

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2565					
ผลกระทบต่อเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน					
	ผลกระทบต่อสินทรัพย์	ผลกระทบและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	ผลกระทบต่อกำไรขาดทุน	ผลกระทบต่อส่วนของผู้เจ้าของ	
การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ	จากการประกันภัยต่อ				
อัตราการพัฒนาค่าสินไหม					
ทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	+ ร้อยละ 10	722,630,489	980,478,620	(257,848,131)	(206,278,505)
	- ร้อยละ 10	(883,214,087)	(1,198,359,007)	315,144,920	252,115,936
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สมบูรณ์ที่คาดการณ์	+ ร้อยละ 10	335,559,294	545,657,690	(210,098,396)	(168,078,717)
	- ร้อยละ 10	(335,559,298)	(545,657,469)	210,098,171	168,078,537

22. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย	5,381,265,029	4,688,838,515
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	3,767,477,144	3,712,314,310
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	9,148,742,173	8,401,152,825

23. เงินกู้ยืม

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	240,000,000
เงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 37)	-	532,000,000
รวมเงินกู้ยืม	-	772,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการและบริษัทมีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 700 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR บวกอัตรารองที่ร้อยละ 1.50 ถึง 2.20 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : 60 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.18 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการและบริษัทมีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวน 570 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตรารองที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : 38 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตรารองที่ร้อยละ 2.20 ต่อปี)

24. หุ้นกู้สุทธิ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
หุ้นกู้	1,000,000,000	-
หัก ค่าธรรมเนียมในการจัดหาหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(1,798,835)	-
หุ้นกู้สุทธิ	998,201,165	-

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงของหุ้นกู้ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	-	-
การออกหุ้นกู้ (เงินต้น - สุทธิจากต้นทุนการกู้ยืม)	997,957,464	-
ตัดจำหน่ายต้นทุนการออกหุ้นกู้	243,701	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	998,201,165	-

หุ้นกู้เป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2569 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.44 ต่อปี มีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน และชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนด

สัญญาหุ้นกู้เหล่านี้ได้ระบุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยคำนวณจากงบการเงินรวมรายปีของกลุ่มกิจการ ทั้งนี้กลุ่มกิจการและบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขตามสัญญาได้ครบถ้วน

25. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน:				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	450,949,367	431,579,556	5,415,039	4,903,051
ผลประโยชน์อื่น	51,621,905	52,488,130	623,319	233,270
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	44,647,250	46,564,677	1,316,498	5,150,867
ผลประโยชน์อื่น	5,308,525	4,991,879	59,318	220,481
การวัดมูลค่าใหม่สำหรับ:				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(965,766)	(61,587,709)	(804,510)	(247,816)
ผลประโยชน์อื่น	330,731	(820,720)	330,731	12,789

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการเคลื่อนไหวของการผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

		งบการเงินรวม					
		พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์อื่น		ผลประโยชน์		ผลประโยชน์อื่น	
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี		431,579,556	52,488,130	484,067,686	462,041,790	50,224,191	512,265,981
ต้นทุนบริการปัจจุบัน		33,964,230	4,147,235	38,111,465	40,767,382	4,436,245	45,203,627
ต้นทุนดอกเบี้ย		10,683,020	1,161,290	11,844,310	5,797,295	555,634	6,352,929
การวัดมูลค่าใหม่ :							
(กำไรขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์		(1,245,109)	255,312	(989,797)	12,411,691	2,697,593	15,109,284
(กำไรขาดทุนจากการประมาณการ		-	-	-	-	-	-
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์							
(กำไรขาดทุนจากการประมาณการ		279,343	75,419	354,762	(73,999,400)	(3,518,313)	(77,517,713)
- สมมติฐานด้านการเงิน		-	-	-	21,574,561	-	21,574,561
การได้มาจากบริษัทย่อย							
หัก ผลประโยชน์จ่าย		(24,311,673)	(6,505,481)	(30,817,154)	(37,013,763)	(1,907,220)	(38,920,983)
ยอดคงเหลือปลายปี		450,949,367	51,621,905	502,571,272	431,579,556	52,488,130	484,067,686

บริษัท ทีพีพี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ผลประโยชน์		ผลประโยชน์	ผลประโยชน์		ผลประโยชน์
	หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์อื่น	รวม	หลังออกจากงาน	ผลประโยชน์อื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	4,903,051	233,270	5,136,321	-	-	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,151,253	51,913	1,203,166	632,568	28,815	661,383
ต้นทุนดอกเบี้ย	165,245	7,405	172,650	82,190	3,105	85,295
การวัดมูลค่าใหม่ :						
(กำไร)ขาดทุนที่เกิดจากการประเมิน	(1,083,853)	255,312	(828,541)	1,513,125	57,868	1,570,993
(กำไร)ขาดทุนจากการประเมินการ	-	-	-	-	-	-
- สมมติฐานด้านประชากรศาสตร์						
(กำไร)ขาดทุนจากการประเมินการ						
- สมมติฐานด้านการเงิน	279,343	75,419	354,762	(1,760,941)	(45,079)	(1,806,020)
การโอนย้ายพนักงาน	-	-	-	4,436,109	188,561	4,624,670
หัก ผลประโยชน์จ่าย	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	5,415,039	623,319	6,038,358	4,903,051	233,270	5,136,321

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข้อมูลสถิติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกอบกันที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.2 – 3.7 ต่อปี	ร้อยละ 3.2 ต่อปี	ร้อยละ 3.3 ต่อปี	ร้อยละ 3.2 ต่อปี	ร้อยละ 3.3 ต่อปี	ร้อยละ 3.2 ต่อปี
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 5.0 – 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี	ร้อยละ 7.0 ต่อปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 4.5 – 5.1 ต่อปี	ร้อยละ 4.5 ต่อปี	ร้อยละ 4.5 ต่อปี	ร้อยละ 4.5 ต่อปี	ร้อยละ 5.1 ต่อปี	ร้อยละ 4.5 ต่อปี
อัตราภาระ	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี	ตารางภาระสำหรับปี พ.ศ. 2560 ปรับปรุงด้วยอัตราร้อยละ 3 ต่อปี
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี	60 ปี
ราคาทอง	30,300 – 34,150 บาท	30,300 บาท	34,150 บาท	30,300 บาท	30,300 บาท	30,300 บาท
อัตราเงินเฟ้อของทอง	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี	ร้อยละ 2.0 ต่อปี

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวม					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
			พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(41,703,513)	(40,108,220)	48,622,991	46,742,115
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	46,443,097	40,464,080	(40,522,985)	(35,492,839)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	(20,201,385)	(16,959,256)	22,068,274	18,470,378
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	1,586,333	1,400,720	(1,817,261)	(1,599,072)
อัตราราคาทอง	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	10,636,499	10,497,629	(10,636,490)	(10,497,645)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
			พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	บาท	บาท	บาท	บาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(981,772)	(781,052)	1,201,125	950,427
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	1,054,655	873,639	(881,363)	(735,064)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	(537,199)	(408,796)	595,831	449,696
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	37,048	37,423	(44,055)	(43,797)
อัตราราคาทอง	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	124,665	46,655	(124,661)	(46,652)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

กลุ่มกิจการและบริษัทมีความเสี่ยงในหลาย ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์อื่น โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญมีดังต่อไปนี้

การเปลี่ยนแปลงในอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตร

อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของพันธบัตรรัฐบาลที่เพิ่มขึ้นจะทำให้หนี้สินของโครงการลดลงถึงแม้ว่าการเพิ่มมูลค่าของพันธบัตรที่โครงการได้ถือไว้จะชดเชยได้บางส่วน

กลุ่มกิจการมีระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 18.8 ปี (พ.ศ. 2565 : 16.7 ปี)

บริษัทมีระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 22.2 ปี (พ.ศ. 2565 : 16.7 ปี)

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	42,859,272	36,452,876
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	36,590,912	41,424,261
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	125,133,265	112,630,412
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	1,419,324,932	1,426,491,773
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	-	754,176
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	-	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	69,077,719	51,866,642

26. หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าสินไหมชดเชยกรณีค้างจ่าย	3,211,219	6,966,421	-	-
บัญชีพัก	351,893,431	482,360,107	-	-
หนี้สินจากสัญญาเช่า	100,873,461	76,587,357	3,605,284	971,777
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	324,954,560	291,648,839	26,972,214	11,403,631
หนี้สินเงินถือไว้จาก				
การรับประกันภัย	-	29,928,068	-	-
อื่น ๆ	593,743,523	731,656,334	1,083,402	832,975
รวมหนี้สินอื่น	1,374,676,194	1,619,147,126	31,660,900	13,208,383

26.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดการครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายซึ่งบันทึกเป็นหนี้สินตามสัญญาเช่า				
ครบกำหนดภายในไม่เกิน 1 ปี	38,995,048	35,932,732	1,018,212	258,726
ครบกำหนดเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	72,903,087	46,250,433	3,127,824	895,590
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	-	-	-	-
	111,898,135	82,183,165	4,146,036	1,154,316
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินในอนาคตของสัญญาเช่า	(11,024,674)	(5,595,808)	(540,752)	(182,539)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	100,873,461	76,587,357	3,605,284	971,777
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า				
ครบกำหนดภายในไม่เกิน 1 ปี	34,010,814	33,142,890	807,427	193,213
ครบกำหนดเกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	66,862,647	43,444,467	2,797,857	778,564
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	-	-	-	-
	100,873,461	76,587,357	3,605,284	971,777

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีดอกเบียจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 4.06 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 3.81 ล้านบาท) และบริษัทมีดอกเบียจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 0.15 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 0.02 ล้านบาท) ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

27. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี (ค่าใช้จ่าย)	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี (ค่าใช้จ่าย)	ภาษี	จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	965,766	(32,251)	933,515	61,587,709	(12,267,979)	49,319,730
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมด้วย FVOCI	(1,792,700,024)	358,535,135	(1,434,164,889)	(794,846,804)	158,984,676	(635,862,128)
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมด้วย FVOCI	32,496,588	(6,499,318)	25,997,270	142,500,370	(28,500,074)	114,000,296
รวม	(1,759,237,670)	352,003,566	(1,407,234,104)	(590,758,725)	118,216,623	(472,542,102)
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี (ค่าใช้จ่าย)	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี (ค่าใช้จ่าย)	ภาษี	จากภาษี
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	804,510	-	804,510	247,816	-	247,816
รวม	804,510	-	804,510	247,816	-	247,816

28. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการและบริษัทมีหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 600.01 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2565 : 600.01 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 600.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 600.01 ล้านบาท) ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2565 : 1 บาท) กลุ่มกิจการและบริษัทมีหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดจำนวน 594.29 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2565 : 594.29 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 594.29 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 594.29 ล้านบาท)

29. สำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป

สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สำรองตามกฎหมายของกลุ่มกิจการ บริษัท บริษัทอะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด และบริษัทดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด มีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

สำรองทั่วไป

กลุ่มกิจการจัดสรรกำไรสะสมส่วนหนึ่งเป็นสำรองทั่วไป โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการขยายงานทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง

30. เงินปันผล

งบการเงินเฉพาะกิจการ

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 297,146,168 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2565 ในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 445,719,252 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 297,146,168 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2565 และบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิ จำนวน 15,087,938 บาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 772,580,037 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิ จำนวน 44,341,296 บาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

งบการเงินรวม

เมื่อวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด ครั้งที่ 3 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 14,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2566 และบริษัทย่อยได้จัดสรรกำไรสะสมจำนวน 957,999 บาท ไว้เป็นสำรองตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“ทิพยประกันภัย”) ครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 300,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2565 ในอัตรา 80 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 17,360,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 18 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2565 ในอัตรา 445 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 8,900,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2565 ในอัตรา 60 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2566 และบริษัทย่อยได้จัดสรรกำไรสะสมจำนวน 150,000 บาท ไว้เป็นสำรองตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของทิพยประกันภัยได้มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสะสมจำนวน 61,914,704 บาท ไว้เป็นสำรองทั่วไป

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของทิพยประกันภัย ครั้งที่ 12 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 1 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 600,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 มกราคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของทิพยประกันภัย ครั้งที่ 8 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของงวดระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 300,000,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะมีการจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของทิพยประกันภัยได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับกำไรประจำปี พ.ศ. 2564 ในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 900,000,000 บาท โดยเงินปันผลกำหนดจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2565 และบริษัทย่อยได้จัดสรรกำไรสะสมจำนวน 92,168,482 บาท ไว้เป็นสำรองทั่วไป

31. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	960,501,294	929,079,910	43,314,833	26,205,465
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	444,272,470	397,657,427	698,253	68,434
(กลับริบายการ)หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,075,517	32,521,407	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	56,338,385	47,718,750	10,122,000	10,733,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	705,510,569	661,374,720	17,364,326	20,209,762
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,172,698,235	2,068,352,214	71,499,412	57,216,661

32. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเดือนและค่าแรง	1,192,569,295	1,188,500,581	48,677,601	30,594,396
เงินประกันสังคม	10,827,095	9,327,688	289,370	48,750
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	63,747,954	63,770,300	1,403,390	625,402
ผลประโยชน์อื่น ๆ	106,563,061	194,033,252	3,066,472	5,669,917
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและกรรมการบริษัท	1,373,707,405	1,455,631,821	53,436,833	36,938,465

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 2 ร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มกิจการและบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 2 ร้อยละ 5 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 63.75 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 63.77 ล้านบาท) และบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 1.40 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 0.63 ล้านบาท)

34. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	438,492,008	254,145,933
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
(เพิ่ม)ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 20)	(18,848,692)	32,789,430
เพิ่ม(ลด)ในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 20)	249,283	(650)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(18,599,409)	32,788,780
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	419,892,599	286,934,713

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษีมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	2,202,482,057	1,469,954,163
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	440,496,411	293,990,833
ผลกระทบ :		
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(42,697,180)	(30,641,759)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	(6,055,943)	10,309,885
ขาดทุนสะสมทางภาษีที่ไม่ได้รับรู้	28,149,311	13,275,754
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	419,892,599	286,934,713

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยเป็นร้อยละ 19 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 20)

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแสดงไว้ในหมายเหตุ 20

35. (กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	801,699	(2,014,346)
รวม(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	801,699	(2,014,346)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 801,699 บาท (พ.ศ. 2565 : กลุ่มกิจการมีการกลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,014,346 บาท)

36. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	1,759,440,740	1,165,921,096	219,762,177	1,714,679,769
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี (หุ้น)	594,292,336	594,292,336	594,292,336	594,292,336
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.96	1.96	0.37	2.89

กลุ่มกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปี พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

37. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลและกิจการที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทร่วม การร่วมค้า และบุคคลหรือกิจการซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือบริษัท ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น และกิจการที่ถูกควบคุมหรือถูกควบคุมร่วมโดยบุคคลเหล่านั้น ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท ทิพย ไอเอสพี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท อะมิตี อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ดี พี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัท มีที มีเงิน จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 13.46 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารออมสิน	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 11.31 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 17.76 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (สปป. ลาว)	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท จัดการทรัพย์สินและชุมชน จำกัด	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 10.00 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน
บริษัท เวชธานี จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยถือหุ้นร้อยละ 1.54 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข
ทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	บาท	บาท	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
เบี้ยประกันภัยรับ	1,369,563,492	1,161,095,958	อัตราค่าเบี้ยประกันภัยสำหรับลูกค้ารายใหญ่
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			
ดอกเบียร์รับ	19,677,709	12,459,180	อัตราดอกเบียร์ร้อยละ 0.25 – 2.00 ต่อปี
เงินปันผลรับ	13,717,500	18,759,000	ตามที่ประกาศจ่าย
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	-	(204,680)	ตามราคาเสนอซื้อ
รายได้อื่น			
รายได้ค่าเช่า	5,984,340	6,019,161	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
รายได้ค่าบริการ	12,938,887	8,800,500	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่า สินไหมทดแทน	(32,420,593)	165,045,700	ตามที่เกิดขึ้นจริง
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	603,400,024	493,120,961	อัตราค่านายหน้าตามประเภทของการรับ ประกันภัยซึ่งไม่เกินที่กฎหมายกำหนด
ต้นทุนทางการเงิน	5,643,645	8,520,174	อัตราดอกเบียร์ร้อยละ 3.12 – 4.00 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	15,714,538	33,908,168	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	บาท	บาท	
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
บริษัทในเครือ			
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			
เงินปันผลรับ	311,141,167	1,782,847,008	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี๋ยรับ	1,199,271	-	อัตราดอกเบี๋ยร้อยละ 3.94 ต่อปี
รายได้ค่าบริการอื่น	2,507,372	-	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,084,441	-	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			
ดอกเบี๋ยรับ	928,134	-	อัตราดอกเบี๋ยร้อยละ 3.94 ต่อปี
ต้นทุนทางการเงิน	5,643,645	8,520,174	อัตราดอกเบี๋ยร้อยละ 3.12 – 4.00 ต่อปี

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนและหนี้สินที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินฝากสถาบันการเงิน	2,205,715,068	1,814,839,782
เบี๋ยประกันภัยค้ำรับ	85,263,289	86,168,508
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	8,784,334	26,798,628
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	42,698,364	41,341,892
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	918,400,491	937,759,223
สินทรัพย์อื่น	6,970,037	1,677,934
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	365,797,992	526,470,383
ค่านายหน้าประกันภัยค้ำจ่าย	207,797,213	263,169,396
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	532,000,000
หุ้นกู้	130,000,000	-
หนี้สินอื่น	7,318,804	6,460,019

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
<u>บริษัทในเครือ</u>		
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	2,682,888	-
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	1,199,271	594,282,336
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	90,000,000	-
สินทรัพย์อื่น	-	560,000
หนี้สินอื่น	3,770,062	-
<u>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
เงินฝากสถาบันการเงิน	291,160,492	71,260,432
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	532,000,000
หุ้นกู้	130,000,000	-
หนี้สินอื่น	1,678,532	1,710,370

เงินให้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	-	-
เงินให้ยืมเพิ่มระหว่างปี	16,000,000	-
เงินให้ยืมรับคืนระหว่างปี	(16,000,000)	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	-	-

เงินให้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันไม่มีดอกเบี้ย โดยกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงของเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	-	-
เงินให้กู้ยืมเพิ่มระหว่างปี	90,000,000	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	90,000,000	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการกู้ยืมปกติ มีกำหนดการจ่ายชำระคืนเงินต้นในปี พ.ศ. 2569 และดอกเบี้ยในปี พ.ศ. 2567 พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2569 ตามลำดับ และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.94 (พ.ศ. 2565 : ไม่มี) กลุ่มกิจการไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในรอบปีปัจจุบัน สำหรับเงินให้กู้ยืมดังกล่าว

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงของเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	532,000,000	-
เงินกู้เพิ่มระหว่างปี	385,000,000	532,000,000
เงินกู้จ่ายคืนระหว่างปี	(917,000,000)	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	-	532,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการและบริษัทมีวงเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากธนาคารออมสินที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 570 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราคงที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : 38 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราคงที่ร้อยละ 2.20 ต่อปี)

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญของบริษัท

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	150,541,103	160,697,118	15,417,234	16,179,004
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,605,499	2,439,819	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	31,995	77,684	-	-
รวม	153,178,597	163,214,621	15,417,234	16,179,004

38. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 28 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 28 ล้านบาท) วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (หมายเหตุ 9)

39. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันธบัตร หุ้นกู้และเงินฝากประจำ จำนวน 1,000.18 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 1,156.28 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (หมายเหตุ 14)

40. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมียอดสะสมของเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยตามประกาศ คปภ. เรื่องกำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่กลุ่มกิจการต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 จำนวน 833.61 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 712.80 ล้านบาท)

บริษัท ทีพีย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

41. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มกิจการดำเนินการใน 3 ส่วนงานทางธุรกิจ คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจสนับสนุนประกันภัย โดยดำเนินการธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินรวมจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มกิจการได้รายงานส่วนงานดำเนินงาน ตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ดังนี้

	งบการเงินรวม									
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ธุรกิจสนับสนุนประกันภัย		รายการตัดบัญชี		รวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการรับประกันภัย	14,461,275,143	14,145,201,428	-	-	303,469,835	199,123,354	(314,694,003)	(190,173,741)	14,450,050,975	14,154,151,041
รายได้จากการลงทุน	836,859,819	693,230,050	333,185,224	1,783,280,710	2,589,033	-	(334,735,438)	(1,782,847,008)	837,898,638	693,663,752
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	15,548,234	(5,733,821)	-	-	-	-	15,548,234	(5,733,821)
รายได้ค่าบริการอื่น	-	-	2,507,372	-	405,565,752	212,135,020	(391,281,233)	(198,739,324)	16,791,891	13,395,696
รายได้อื่น	145,641,350	310,306,481	31	-	2,564,542	9,326,879	(8,297,797)	(413,946)	139,908,126	319,219,414
รวมรายได้	15,443,776,312	15,148,737,959	351,240,861	1,777,546,889	714,189,162	420,585,253	(1,049,008,471)	(2,172,174,019)	15,460,197,864	15,174,696,082
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	11,080,526,941	11,610,803,827	-	-	259,085,723	175,454,104	(594,416,336)	(328,607,038)	10,745,196,328	11,457,650,893
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	119,315,935	138,665,045	16,737,234	16,299,004	17,125,428	8,250,572	-	-	153,178,597	163,214,621
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,023,614,234	1,889,189,947	59,069,672	42,626,577	56,692,429	33,851,483	(119,856,697)	(60,530,414)	2,019,519,638	1,905,137,593
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	801,699	(2,014,346)	-	-	-	-	-	-	801,699	(2,014,346)
ต้นทุนทางการเงิน	-	-	25,713,982	11,259,331	-	-	(1,199,271)	-	24,514,711	11,259,331
ต้นทุนบริการ	-	-	-	-	314,504,834	169,683,387	-	(189,560)	314,504,834	169,493,827
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	411,115,673	275,543,240	-	-	8,776,926	11,391,473	-	-	419,892,599	286,934,713
รวมค่าใช้จ่าย	13,635,374,482	13,912,187,713	101,520,888	70,184,912	656,185,340	398,631,019	(715,472,304)	(389,327,012)	13,677,608,406	13,991,676,632
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	1,808,401,830	1,236,550,246	249,719,973	1,707,361,977	58,003,822	21,954,234	(333,536,167)	(1,782,847,007)	1,782,589,458	1,183,019,450

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	56,184,424,861	11,135,205,628	392,748,748	(10,452,854,453)	57,259,524,784
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	54,998,099,661	11,304,130,672	309,300,367	(10,776,408,735)	55,835,121,965
หนี้สิน					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	47,273,738,938	1,128,661,768	183,767,535	(320,388,946)	48,265,779,295
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	46,289,631,936	791,257,650	156,555,458	(753,290,722)	46,484,154,322

42. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันธบัตรและหุ้นกู้จำนวน 210.81 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 187.98 ล้านบาท) และบัตรออมทรัพย์จำนวนเงิน 10 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 10 ล้านบาท) ของกลุ่มกิจการได้ทำการใช้เป็นหลักทรัพย์ในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ซื้อที่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และในการวางค้ำประกันสำหรับการรับประกันภัย และเงินฝากธนาคารจำนวน 40.25 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 40.13 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ซื้อที่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา และค้ำประกันวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร (หมายเหตุ 9 และ 14)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก ร้อยละ 2 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : 10 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำบวก ร้อยละ 2 ต่อปี) กลุ่มกิจการและบริษัทมีเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 700 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR บวกอัตราคงที่ร้อยละ 1.50 ถึง 2.20 (พ.ศ. 2565 : 60 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.18 ต่อปี) และมีเงินกู้ระยะสั้นในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่ยังไม่ได้เบิกออกมาใช้เป็นจำนวนเงิน 570 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราคงที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี (พ.ศ. 2565 : จำนวนเงิน 38 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย BIBOR 6 เดือนบวกอัตราคงที่ร้อยละ 2.20 ต่อปี)

43. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในและภาระผูกพัน

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานและก่อสร้างอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน อุปกรณ์ ก่อสร้างอาคาร และบริการอื่น ๆ อายุสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 - 5 ปี โดยกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ ภายใน 1 ปี จำนวน 148.96 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 153.75 ล้านบาท) และส่วนที่เกินกว่า 1 ปี จำนวน 52.87 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 30.85 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีการทำสัญญาค่าบริการการใช้งานของระบบสารสนเทศระหว่างบริษัทย่อย 2 แห่งในกลุ่มกิจการโดยมีค่าบริการในอัตราร้อยละ 2 ของเบี้ยประกันภัยรับ (พ.ศ. 2565 : ไม่มี)

คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยตามการดำเนินงานปกติของธุรกิจโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 2,287.63 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 1,659.69 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์ จำนวน 1,676.74 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 1,394.50 ล้านบาท) ซึ่งการพิจารณาตัดสินคดียังไม่แล้วเสร็จและส่วนใหญ่กลุ่มกิจการคาดว่าจะชนะคดี อย่างไรก็ตาม กลุ่มกิจการได้บันทึกสำรองเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวน 293.66 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 283.83 ล้านบาท)

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามกลุ่มกิจการเหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 16.67 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 4.95 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันสำหรับการรับประกันภัยตามปกติธุรกิจของกลุ่มกิจการ

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล
รายงานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
และเลขาธิการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย

บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทของบริษัทฯ เปิดเผยในหัวข้อ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง หน้า 6 - 27 และ หัวข้อ 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล หน้า 127

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1. นายสมใจนึก เองตระกูล

ตำแหน่ง	กรรมการ / ประธานกรรมการ
อายุ	79 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 สิงหาคม 2538
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 8
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

2. นายประสิทธิ์ ดำรงชัย

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
อายุ	83 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	20 เมษายน 2555
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 9
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

3. นายสีมา สีมานันท์

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล
อายุ	79 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	20 เมษายน 2555
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.003%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 10
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

4. ดร.พรรณวนิตตา บุญครอง

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	67 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 กุมภาพันธ์ 2563
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.004%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 11
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

5. นายยุกรุณา หิมาการุณ

ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ
อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 เมษายน 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 208 ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (Digital Economy for Management) (DE4M) รุ่นที่ 10 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 17 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 10 สถาบันพาณิชย์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 18 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรนักรับการการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) รุ่นที่ 2 สถาบันพัฒนาบุคลากรด้านการคลังและบัญชีภาครัฐ กรมบัญชีกลาง
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 25 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักรับการยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 3 สถาบันการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- หลักสูตรนักรับการระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 71 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักรับการระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 13 สถาบันพระปกเกล้า

ประสบการณ์การทำงาน

ธ.ค. 2564 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ บริษัท ทีทีบีบลิฟ จำกัด (มหาชน)

2564 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท บริษัทกรู๊ป จำกัด (มหาชน)

2562 - 2564

ประธานกรรมการบริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

2564 - 2564

ประธานกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

2562 - 2564

กรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

2562 - 2564

อธิบดี กรมธนารักษ์

2558 - 2564

กรรมการการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

2560 - 2562

กรรมการบริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562

รองปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

2558 - 2561

ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี

6. พลเอกสมชาย ธนะรัชต์

ตำแหน่ง	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร
อายุ	85 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	ปี 2538
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.170%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของ TIP น.ส. ณฐินี ธนะรัชต์ (บุตร)
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 14
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

7. นายวิทย์ รัตนาก

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริหาร
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	30 กรกฎาคม 2563
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 15
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

8. นางสาวจรรยา วัฒนกิจ

ตำแหน่ง	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน
อายุ	59 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	28 มีนาคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 16
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

9. นางสาวพนิดา มาคะผล

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริษัท
อายุ	51 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มกราคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 17
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

10. พลเอกเทียนชัย รั้ว

ประสบการณ์การทำงาน	กรรมการ / กรรมการบริหาร
อายุ	67 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 สิงหาคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 18
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

11. นางธิดา พัทธธรรม

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บริหารทรัพยากรบุคคล
อายุ	59 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 กันยายน 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 19
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

12. ดร.สมพร สืบกุลกุล

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่
อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มกราคม 2554
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.089%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 20-21
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

13. นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

ประสบการณ์การทำงาน	เลขานุการบริษัท / กรรมการ บริหารความเสี่ยง / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะ กรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล / รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
อายุ	61 ปี
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.00000017%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 22
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

14. นายอนุกุล เอ็นใจ

ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	50 ปี
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ สาขา วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรม	- หลักสูตร โครงการอบรมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรมบริการ (ToPCATS) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (2566) - หลักสูตร The Practical Aspect of Reinsurance สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย - หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 8) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) - Diploma of Financial Services (General Insurance), Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance (ANZIFF)
ประสบการณ์การทำงาน	2560 - ม.ค. 2565 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2558 - 2560 - ผู้อำนวยการฝ่ายประกันภัย เบ็ดเตล็ด ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

15. ดร.พลรัตน์ เอกโยคยะ

ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	43 ปี
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาเอก ด้านการเงิน University of Warwick - ปริญญาโท สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 1) University of Durham - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) Lincoln University
ประวัติการอบรม	- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 สถาบันพระปกเกล้า 2566 - หลักสูตรเศรษฐกิจดิจิทัลสำหรับผู้บริหาร (DE4M) รุ่นที่ 7 ปี 2561 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ - หลักสูตร Anti-Corruption: the Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 40 ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Next Level Insurance Innovation in the Age of Data, The Institute of Insurance Economics at the University of St. Gallen
ประสบการณ์การทำงาน	2560 - 2565 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2558 - 2560 - ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์องค์กร บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

16. นางสาวสุภาพ ประดับการ

ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	50 ปี
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรม	หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) รุ่น 14 ปี 2566 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
ประสบการณ์การทำงาน	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

17. นายวิบูลย์ เฟื่องฟวนิชเจริญ

ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการคณะกรรมการบริหารการลงทุน
อายุ	52 ปี
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 26
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

บริษัท กิ๊พ ไอเอสบี จำกัด

1. ดร.สมพร สืบกุลกุล

ตำแหน่ง	กรรมการ / ประธานกรรมการ
อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 พฤศจิกายน 2564
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.089%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 20-21
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

2. นายเวทย์ บุชเจริญ

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	28 ตุลาคม 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์เกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประวัติการอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SEC/2015
 - หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2013
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 3/2553 สถาบันวิทยาการการค้า หอการค้าไทย
- หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 14/2549 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตร Credit Skills Assessment คณะพาณิชยศาสตร์บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรการบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 9/2560
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 18/2557 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์การทำงาน

ต.ค. 2565 - ปัจจุบัน

กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อินชัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)

2565 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์พัฒนาเวลเนส โปรดักส์ จำกัด

2565 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท บีเวลธ์ คอนซัลแทนท์ จำกัด

2564 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / รอง ประธานกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

2564 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท สยามราชธานี จำกัด (มหาชน)

2564 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / ประธาน กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท สยามเทคนิค คอนกรีต จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน

กรรมการ / กรรมการบริหาร บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน

ผู้ทรงคุณวุฒิ ศูนย์ที่ปรึกษาทางการเงิน (บสย.F.A. Center)

2561 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ / ประธาน กรรมการตรวจสอบ / ประธาน กรรมการสรรหา บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท อิน ซิซี(ประเทศไทย) จำกัด

2560 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเทคนิโกลาส กรุป จำกัด (มหาชน)

2557 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุป จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562

กรรมการ บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการกระทำผิดทาง
กฎหมายในระยะ 10 ปี

ไม่มี

3. นางณัฐฉา วิกุลแสงงาม

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	28 ตุลาคม 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาคอมพิวเตอร์ศาสตร์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี ภาควิชาคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรม - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP Online) รุ่นที่ 183 ปี 2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Modern Insurance Management บริษัท ทิอาร์ เทรนนิงแอนด์คอนซัลติง จำกัด ร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Management for the Boss สถาบันจิตวิทยาการบริหารประเทศไทย - หลักสูตร FIS for Development Institute World Bank ประเทศมาเลเซีย	
ประสบการณ์การทำงาน	
ต.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร การลงทุน บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)
2563 – 2564	กรรมการอิสระ บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2558 – 2558	กรรมการ บริษัท ไทยอินซัวร์เวิร์ส ดาต้าเนท จำกัด
2542 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ (ด้านบริหาร) บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

4. นายจุฬพล ริมสาค

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	64 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	30 มิถุนายน 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรม - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 221/2016 - หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 30/2016 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39/2016 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 24/2016 - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 9/2018 - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 19/2020 - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 21/2021 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 60 สำนักงาน ก.พ. - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.23 / วปอ.53) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 10 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 19 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 7 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง ประจำปีงบประมาณ พ.ศ.2558 สำนักนายกรัฐมนตรี - หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	
ประสบการณ์การทำงาน	
ต.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อินซัวร์เวิร์ส จำกัด (มหาชน)

2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอร์ จำกัด
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ Bound and Beyond Public Company Limited
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง / กรรมการ ตรวจสอบ บริษัท ทางยกระดับ ดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน บริษัท หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เอ็ม เอฟ ซี จำกัด
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

5. นายวิชัย ลีจิตชัยวรรณ

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
อายุ	63 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	2 มกราคม 2567
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบริหารทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์การทำงาน	
2565 – 2566	กรรมการผู้จัดการ บริษัท อะมีตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด
2560 – 2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านรับประกันภัยและสินไหม บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด

1. ดร.สมพร สืบกุลกุล

ตำแหน่ง	กรรมการ / ประธานกรรมการ
อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	11 พฤษภาคม 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.089%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 20-21
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

2. นายลือชัย ชัยปริญญา

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	66 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	10 กรกฎาคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น - ศิลปศาสตรบัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติการอบรม

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 - หลักสูตร Director Leadership Certification Program รุ่นที่ 7 ปี 2565
 - หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 248 ปี 2560
- หลักสูตร Digital Banking & Inspirational Leadership
- หลักสูตร Executive Brand Solicitation
- การใช้งานในระบบ Lead and Sales CRM
- หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP)
- หลักสูตร KTB Digital Banking Workshop
- หลักสูตร Proud to be a Good Leader Influencer ผู้สร้างพลังแห่งการเปลี่ยนแปลง
- หลักสูตร Strategic Marketing Plan for Service Marketing
- หลักสูตรนักรับการการคลัง รุ่นที่ 4 มูนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (สวค.)

ประสบการณ์การทำงาน

2566 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2563 - เม.ย. 2566	กรรมการ / กรรมการบริหาร บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2560 - มี.ค. 2566	กรรมการ / ประธานคณะ กรรมการบริหารการลงทุน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2563 - 2566	กรรมการ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2564	ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด
2562 - 2562	กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร
2559 - 2562	กรรมการ บริษัท กรุงเทพ-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

3. นายปรณัฐ พรรณพ

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	57 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	10 กรกฎาคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท Master of Business Administration (MBA) สาขา Finance, Money & Financial Market International Business, Columbia University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม		
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 312/2021 - หลักสูตร ประกาศนียบัตรไทยกับประชาคมอาเซียนในเศรษฐกิจการเมืองโลก รุ่นที่ 11 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตร Board Essentials Program (BEP) รุ่นที่ 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) - หลักสูตร Super Series “Leadership & Effective Corporate Culture” รุ่นที่ 3 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership : Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 16 - หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปพพ.) รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา		
ประสบการณ์การทำงาน		
มิ.ย. 2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท เงินดีดี จำกัด	
ก.ย. 2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด	
มี.ค. 2565 - มิ.ย. 2566	ประธานกรรมการบริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	
ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการประธานกรรมการบริหารธนาคารออมสิน	
ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	
2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานคอมพิวเตอร์เซลล์ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี	

4. นายอานวย ปริมวงค์

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	65 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	30 สิงหาคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรม	
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน (วพณ.8) สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรนักรับการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.6) สำนักงานศาลปกครอง - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วตท. 17 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านการค้าและพาณิชย์ (TEPCOT6) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตร Advanced Executive Program , Kellogg, USA - หลักสูตรนักรับการระดับสูง สำนักงาน ก.พ.	
ประสบการณ์การทำงาน	
2566 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ทิพย์ โอบี จำกัด
2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท ที.ซี.เจ เอเซีย จำกัด (มหาชน)
2565 - 2565	ประธานกรรมการบริษัท เอสอาร์ที แอสเสท จำกัด
2563 - 2565	กรรมการบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
2562 - 2565	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ ป.ป.ง.
2562 - 2565	กรรมการการรถไฟแห่งประเทศไทย
2561 - 2562	อธิบดีกรมธนารักษ์
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

5. นายพุทรา วิริยะบวร

ตำแหน่ง	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
อายุ	53 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการ	1 มิถุนายน 2566
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.0005%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 25
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด

1. ดร.สมพร สืบกุลกุล

ตำแหน่ง	กรรมการ / ประธานกรรมการ
อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	27 มิถุนายน 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.089%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ข้อมูลคุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม / ประสบการณ์การทำงาน	เปิดเผยไว้ที่ หน้า 20-21
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

2. นายณาศิส ประเสริฐสกุล

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	43 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	27 มิถุนายน 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.00000017%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สาขา เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Advanced International Corporate Finance Programme, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส
- หลักสูตร Advance Asset Management Programme, INSEAD Business School ประเทศฝรั่งเศส
- หลักสูตร Alternative Investment Programme, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Merger & Acquisitions Programme, Imperial College Business School ประเทศอังกฤษ
- หลักสูตร Strategic Thinking Programme, University of Cambridge, Cambridge Judge Business School, ประเทศอังกฤษ
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 6 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

2565 - ก.ค. 2566	กรรมการ บริษัท ทิพย์ ไอพี จำกัด
2565 - เม.ย. 2567	กรรมการ บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
ก.พ 2565 - ม.ค. 2566	ประธานเจ้าหน้าที่สายงาน กลยุทธ์องค์กรและการลงทุน และรักษาการรองประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ด้านลงทุน และกลยุทธ์องค์กร บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - ม.ค. 2565	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานกลยุทธ์และบริหารการ ลงทุนและสายงานเทคโนโลยี สารสนเทศ บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2560 - ม.ค. 2566	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ / เลขานุการคณะกรรมการ บริหารการลงทุน
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

3. นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ

ตำแหน่ง	กรรมการ
อายุ	41 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	27 มิถุนายน 2565
สัดส่วนการถือหุ้นใน TIPH	0.0025%
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, PA ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง
ประสบการณ์การทำงาน	
2565 - ก.ค. 2566	กรรมการ บริษัท ทิพย์ ไอปี จำกัด
2565 - เม.ย. 2567	กรรมการ บริษัท ทิพย์ เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
2563 - มี.ค. 2567	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สินทรัพย์และวางแผนการเงิน องค์กร บริษัท ทิพย์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2561 - มี.ค. 2567	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร สินทรัพย์และวางแผนทางการเงิน บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการกระทำผิดทาง กฎหมายในระยะ 10 ปี	ไม่มี

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย			
		บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด	บริษัท ทิพย ไอบี จำกัด	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
1	นายสมใจนึก เองตระกูล	กรรมการ / ประธานกรรมการ	-	-	-
2	นายประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ / รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
3	นายสีมา สีมานันท์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	-
4	ดร.พรรณชนิดา บุญครอง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
5	นายยุทธนา หิมากรูณ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการคณะกรรมการบริษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ	-	-	-
6	พลเอกสมชาย ธนะรัชต์	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	-	-
7	นายวิทย์ รัตนกร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-	-	-
8	นางสาวพนิดา มาคะผล	กรรมการ / กรรมการบริษัทภิบาล	-	-	-
9	นางสาวจรูญศรี วันเกิดผล	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุน	-	-	-
10	พลเอกเทียนชัย รับพร	กรรมการ / กรรมการบริหาร	-	-	-
11	นางธิดา พัทธธรรม	กรรมการ / กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	-	-	-
12	ดร.สมพร สืบถวิลกุล	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารการลงทุน / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการ / ประธาน กรรมการ	กรรมการ / ประธาน กรรมการ	กรรมการ / ประธานกรรมการ

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย			
		บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ประกอบธุรกิจหลัก)	บริษัท ทิพย ไอเอสปี จำกัด	บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด	บริษัท ทิพย เอกซ์โพเนนเชียล จำกัด
13	นายเวทย์ นุชเจริญ	-	กรรมการ	-	-
14	นางณัฏฐฉวี ทูลแสงงาม	-	กรรมการ	-	-
15	นายจุมพล ริมสาคร	-	กรรมการ	-	-
16	นายวิชัย ลิขิตชัยวรรณ	-	กรรมการ / กรรมการ ผู้จัดการ	-	-
17	นายล้อมชัย ชัยปริญญา	-	-	กรรมการ	-
18	นายปกรณ์ พรธนะแพทย์	-		กรรมการ	-
19	นายอำนาจ ปรีมนวงศ์	-	--	กรรมการ	-
20	นายพุทธา วิริยะบวร	-	-	กรรมการ / กรรมการ ผู้จัดการ	-
21	นายณาศิส ประเสริฐสกุล	-	-	-	กรรมการ
22	นายสาวิณ วงศ์รุ่งโรจน์กิจ	-	-	-	กรรมการ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ

นางสาวปฐมาภรณ์ ศรีนวลดี

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ

อายุ 41 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Accountancy (Accountancy) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี B.B.A. (Accountancy) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร

ประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้อง

- Certified Internal Auditor (CIA), Conferred by the Professional Certifications Board and the Board of Directors of The Institute of Internal Auditors
- Certified Professional Internal Audit of Thailand (CPIAT), The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA Thailand)

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 40/2022
- Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) รุ่นที่ 3/2022

การอบรมอื่น ๆ

- Advanced IT Audit Training for CISA by ICONIC ADVISORY
- CAE FORUM สมาคมผู้ตรวจสอบภายในร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- IT Security Control and Audit Based on ISO/IEC 27001 (ITM 115) สถาบันพัฒนาบุคลากรแห่งอนาคต สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)
- Adopting data science & Automation for Internal Audit (IIA Thailand)
- Agile Auditing (IIA Thailand)
- Top risks 2021 & IT Audit roles (IIA Thailand)
- เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ Audit Committee ไม่ควรพลาด (SEC Thailand)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2564 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2562 - 2564	Vice President, Internal Audit	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด
2	2553 - 2562	Vice President Senior Internal Audit Manager	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3	2548 - 2552	External Auditor, Senior in-charge	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

นางนงลักษณ์ เอี่ยมโชติ

เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

อายุ 61 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการอบรม

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Refreshment Training Program: The Business Case of Ethics of AI : A Board's Imperative (RFP) รุ่นที่ 12 ปี 2566
- หลักสูตร Refreshment Training Program: แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร (RFP) รุ่นที่ 9 ปี 2566
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 9 ปี 2560
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 59 ปี 2557
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 30 ปี 2557
- หลักสูตร Reporting Program for Company Secretary (RCS) รุ่นที่ 2 ปี 2557

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 6 (ก.พ.ร. 1 รุ่น 6) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)
- หลักสูตร Leader Succession Program (LSP) รุ่นที่ 4 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 29) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น (ปัจจุบัน)

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีพี เซอร์เวย์ แอนด์ลอว์ จำกัด
4	มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด

การดำรงตำแหน่งที่สำคัญในอดีต

ลำดับ	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / สถานที่ทำงาน
1	2556 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2	2547 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารทั่วไป	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ : 0.00000017%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : ไม่มี

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรมูลค่าสุทธิตามบัญชี จำนวน 1,471.65 ล้านบาท และจำนวน 1,457.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
ที่ดิน	486.54	488.77	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	755.81	733.46	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง ⁽¹⁾	0.16	24.98	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	142.61	129.54	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	5.86	6.70	เป็นเจ้าของ	ติดภาระผูกพัน ตามสัญญาเช่าสี่ชิ้นบางส่วน
สิทธิการใช้ที่ดิน	17.29	24.43	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้อาคาร	9.36	8.10	เช่าใช้	สัญญาเช่า
สิทธิการใช้ยานพาหนะ	54.02	41.53	เช่าใช้	สัญญาเช่า
รวม	1,471.65	1,457.51		

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งเป็นงานระหว่างก่อสร้างของอาคารพระราม 3

ทรัพย์สินถาวรของกลุ่มบริษัทฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ที่ดิน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เลขที่ 1115 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	709.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	113.33	113.33	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 292/1-10 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	179.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	200.98	200.98	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	2,223.30	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขาและ พื้นที่ให้เช่า	94.42	96.65	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขต วังทองหลาง กรุงเทพฯ	48.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.16	4.16	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 1982/4-5 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	49.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	5.70	5.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ. มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	40.20	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.23	4.23	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 109/10-11 ถ.จัน ทอุดม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	54.30	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	3.92	3.92	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 459/98 ถ. เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	32.60	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.04	2.04	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 41,43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	55.20	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.44	4.44	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พิษณุโลก-หล่มสัก ต.อรุณอุฎก อ.เมือง จ.พิษณุโลก	74.50	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	3.72	3.72	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพ กระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	45.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.78	2.78	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ที่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	46.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.81	2.81	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ขุนกระทิง อ.เมือง จ.ชุมพร	44.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	2.04	2.04	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	34.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.36	1.36	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุข ประยูร ต.บางดินปัด อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา	51.90	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.14	1.14	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 308-310 ถ.สุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	185.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	5.52	5.52	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 152 ถ.สาย นครสวรรค์-เชียงราย (ทล.1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	40.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.12	1.12	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	ขนาดพื้นที่ (ตารางวา)	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	29.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.74	1.74	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต.คานหาม อ.อุทัย จ.อยุธยา	35.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	1.90	1.90	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก ต.สะ เตีย อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	200.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	4.48	4.48	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 919/118 หมู่ 10 ติดถนนพหลโยธิน (ทล.1) ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์	43.80	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานสาขา ประกันภัย	9.02	9.02	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 43 ซอยลาดพร้าว 138 แขวงคลองจั่น เขต บางกะปิ กรุงเทพฯ	103.00	ใช้เป็นที่ตั้งอาคาร สำนักงานใหญ่	10.09	10.09	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
โฉนด ที่ 402265, 402266, 402267 ต.หินตั้ง อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น	400.00	ทรัพย์สิน	5.60	5.60	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			486.54	488.77		

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

ที่ตั้ง	รายละเอียด ทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เลขที่ 1115 ถ. พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขต ยานนาวา กรุงเทพฯ	อาคาร สำนักงาน 25 ชั้น พร้อมชั้นใต้ดิน	อาคารสำนักงาน ใหญ่	692.67 (1)	662.22 (1)	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขต ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	อาคาร สำนักงาน 7 ชั้น	อาคารสำนักงาน สาขาและพื้นที่ให้ เช่า	1.58	3.30	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 109/10-11 ถ. จันทอุดม ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้น ลอย จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.77	1.95	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 41,43 ซ.10 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.53	2.79	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เลขที่ 1982/4-5 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.60	0.69	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 269/64-65 หมู่ 4 ถ. มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้น ลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	6.94	7.38	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 459/98 ถ. เจริญเมือง ต.วัดเกต อ.เมือง จ.เชียงใหม่	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้น ลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.42	1.58	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 3/68-69 ถ.ราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้น ลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	3.56	4.11	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 362/10-11 หมู่ 3 ถ.พิษณุโลก-หล่มสัก ต.อรัญญิก อ.เมือง จ.พิษณุโลก	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้น ลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.14	2.35	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 252/1-2 หมู่ที่ 6 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านหม้อ อ.เมือง จ.เพชรบุรี	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.45	0.57	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 58/5-6 ถ.เทพกระษัตรี ต.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต	อาคารพาณิชย์ 3.75 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.62	2.90	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 2034,2036,2038 ถ.ลาดพร้าว แขวง วังทองหลาง เขต วังทองหลาง กรุงเทพฯ	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้น ลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	7.20	7.70	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 72/33-34 ถ.สุขประยูร ต.บางต้นเปิด อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้น ลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.16	1.51	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 919/118 หมู่ 10 ต.ดอนนพโลโยธิน (ทล.1) ต.นครสวรรค์คต อ.เมือง จ.นครสวรรค์	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้น ลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	2.80	2.98	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน

ที่ตั้ง	รายละเอียดทรัพย์สิน	วัตถุประสงค์การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เลขที่ 308-310 ถ.สุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	สิ่งปลูกสร้าง จำนวน 3 รายการ และ ส่วนพัฒนาบนที่ดิน	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	3.56	4.33	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 111/12-13 หมู่ 13 ต.สันทราย อ.เมือง จ.เชียงราย	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	0.43	0.65	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 53/4-5 หมู่ 5 ถ.ริมถนนชุมพร-หลังสวน ต.ขุนกระหัง อ.เมือง จ.ชุมพร	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยและ ดาดฟ้าจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.55	1.86	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 152 ถ.สาทรสวรรค์-เชียงราย (ทล.1) ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอยจำนวน 2 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	1.85	2.18	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 19/105 หมู่ 4 ถ.โรจนะ ต.คนทาม อ.อุทัย จ.อยุธยา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีชั้นดาดฟ้า	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	4.28	4.88	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 8/10-12 หมู่ 2 ถ.สระบุรี-หล่มสัก ต.สะเตีย อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น มีดาดฟ้าจำนวน 3 คูหา	อาคารสำนักงาน สาขาประกันภัย	4.36	4.98	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 43 ซอยลาดพร้าว 138 แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น พร้อมชั้นดาดฟ้า	อาคารสำนักงาน	11.90	12.31	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 31/1209 หมู่ที่ 16 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น (เช่าใช้งาน ชั้นที่ 4)	อาคารสำนักงาน	0.27	0.01	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เลขที่ 67/213 คลองหนึ่ง คลองหลวง ปทุมธานี	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น	อาคารสำนักงาน	0.17	0.23	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม			755.81	733.46		

หมายเหตุ: (1)มูลค่าสุทธิตามบัญชีของอาคารพระราม 3 เป็นมูลค่าสุทธิจากสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งของอาคารดังกล่าว

สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง

สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 0.16 ล้านบาท และ 24.98 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้งดังกล่าว เป็นงานออกแบบตกแต่งและปรับปรุงภายในอาคารสำนักงานใหญ่ พระราม 3 และบริษัทย่อย

เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
เครื่องตกแต่งและ อุปกรณ์สำนักงานใหญ่	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	119.78	107.54	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและ อุปกรณ์สำนักงาน สาขา	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	16.67	17.64	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
เครื่องตกแต่งและ อุปกรณ์สำนักงาน บริษัทย่อย	เพื่อใช้ในการ ดำเนินธุรกิจ	6.16	4.36	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		142.61	129.54		

ยานพาหนะ

ประเภททรัพย์สิน	วัตถุประสงค์ การถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
รถยนต์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	5.05	5.33	เป็นเจ้าของ	บางส่วนมีภาระ ผูกพันตามสัญญาเช่า ลีสซิ่ง
รถจักรยานยนต์	เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ	0.81	1.37	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระผูกพัน
รวม		5.86	6.70		

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่า TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยจะต้องรับรู้สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าที่เคยได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดังกล่าวได้ เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯมีสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และยานพาหนะ ซึ่งมีระยะเวลาการเช่าคงที่ 1 ถึง 10 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สิทธิการใช้ที่ดิน

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	
สัญญาเช่าที่ดิน ที่จอดรถยนต์สำนักงาน ใหญ่	บุคคลธรรมดา	14.65	19.05	สัญญาเช่า 10 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 เม.ย. 70
สัญญาเช่าที่ดิน การรถไฟพระราม 9	การรถไฟแห่งประเทศไทย	2.54	5.08	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 31 ธ.ค. 67
สัญญาเช่าที่ดินที่ สาขาบางกะปิ	บุคคลธรรมดา	0.10	0.30	สัญญาเช่า 3 ปี ครบอายุสัญญาเช่า 30 มิ.ย. 67
รวม		17.29	24.43	

สิทธิการใช้อาคาร

ประเภทสัญญาเช่า	ผู้ให้เช่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	0.93	1.93	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2568
สัญญาเช่าอาคารพาณิชย์	นิติบุคคล/บุคคลธรรมดา	5.36	4.52	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2569
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	2.23	0.54	สัญญาเช่าอายุ 1-3 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2569
สัญญาเช่าพื้นที่	นิติบุคคล	0.84	1.11	สัญญาเช่าอายุ 1-5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2570
รวม		9.36	8.10	

สิทธิการใช้นานพาหนะ

ประเภทสัญญาเช่า	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ระยะเวลาในการเช่า
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท ไทยเร็นท์ อะคาร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	52.52	36.00	สัญญาเช่าอายุ 5 ปี ครบอายุสัญญาในปี 2570 - 2571
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	-	5.53	สัญญาลิสซิ่ง 3 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือน
สัญญาเช่าใช้รถยนต์	บริษัท เอสซีเอ็น แคปปิตอล จำกัด	1.50	-	สัญญาลิสซิ่ง 3 ปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือน
รวม		54.02	41.53	

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทฯ ส่วนใหญ่คือที่ดินสำหรับลานจอดรถให้เช่าและอาคารสำนักงานให้เช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ถือไว้เพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าในระยะยาวหรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภท ทรัพย์สิน	ที่ตั้ง	วัตถุประสงค์การ ถือครอง	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)		ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
			31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565		
ที่ดิน	63/2 ถนนพระราม 9 แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่าสำหรับ ลานจอดรถ	139.78	137.55	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	63/2 ถนนพระราม 9 แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	พื้นที่ให้เช่าสำหรับ สำนักงาน	12.08	12.65	เป็นเจ้าของ	ไม่มีภาระ ผูกพัน
รวม			151.86	150.20		

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 79.58 ล้านบาท และ 64.75 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย ฐานข้อมูลลูกค้า โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง

เอกสารแนบ 5

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมทั้งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานฉบับนี้ ส่วนที่ 2 ข้อ 6.1 “ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ” และ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 ข้อ 6.2 “ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ” หรือศึกษาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.dhipayagroup.co.th> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ https://www.dhipayagroup.co.th/corporate_governance
2. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ และกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ได้เปิดเผยไว้ในรายงานฉบับนี้ ส่วนที่ 2 ข้อ 7.2.2 “ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล และ ข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่” หรือศึกษาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.dhipayagroup.co.th> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ https://www.dhipayagroup.co.th/corporate_governance

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

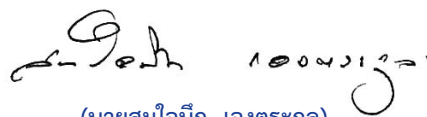
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการบริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหาร จำนวน 6 คน มีการประชุมจำนวน 12 ครั้ง เพื่อพิจารณากลั่นกรอง กำกับดูแล และให้ข้อเสนอแนะในเรื่องสำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน โดยมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ทบทวนนโยบายบริหารการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม เพื่อเป็นแนวทางการกำกับการลงทุน และกลไกในการพิจารณากลั่นกรองการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและครบถ้วนในทุกมิติบนกระบวนการที่มีมาตรฐานเดียวกัน และนำไปปฏิบัติในกระบวนการลงทุนของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่มต่อไป
2. ทบทวนกระบวนการอนุมัติการลงทุน เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และถี่ถ้วน
3. รับทราบการจัดตั้งคณะทำงานกลั่นกรองกลยุทธ์และการลงทุน (Strategy and Investment Management Group : SIMG) เพื่อกลั่นกรองโครงการการลงทุน และประเมินความเหมาะสม ผล และความเป็นไปได้ของโครงการลงทุน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการตัดสินใจของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณากลั่นกรองโครงการและโอกาสในการลงทุนต่าง ๆ ของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่ครอบคลุมทั้ง 3 กลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจประกันภัย (2) กลุ่มธุรกิจสนับสนุนประกันภัย และ (3) กลุ่มธุรกิจอื่น โดยในปี 2566 ได้มีการพิจารณาโครงการ และโอกาสการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ จำนวน 3 โครงการ
5. พิจารณากลั่นกรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณา และให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ตามขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ดังนี้
 - นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยในกลุ่ม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย และแนวทางการดำเนินการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยกำหนดเป็น (1) การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่มีการประกอบธุรกิจหลักเป็นของตนเอง และ (2) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจในการถือหุ้นของบริษัทอื่นเป็นหลัก และไม่มีการประกอบธุรกิจของตนเองอย่างมีนัยสำคัญ
 - ดัชนีชี้วัดองค์กร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี โดยครอบคลุมด้านการเงิน ด้านการลงทุน ด้านการบริหารจัดการเงินทุน และด้านการเรียนรู้และพัฒนา เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม
 - แผนกลยุทธ์องค์กร และประมาณการงบกำไรขาดทุน เพื่อเป็นกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ให้มีประสิทธิภาพเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ
7. ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่มให้เป็นไปตามนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนการดำเนินงาน และเป้าหมายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
8. ดำเนินการในเรื่องอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน คือ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางพรรณชนิดา บุญครอง และ นายสมชาย พูลสวัสดิ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยมีนางสาวปฐมภรณ์ ศรีนวลดี ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท สอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ การสอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 12 ครั้ง มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการได้รับข้อมูล การตรวจสอบข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหาร และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบ และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นต่าง ๆ ตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2566 ร่วมกับผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชี และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีได้สอบทานและตรวจสอบแล้วให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ทั้งนี้ ผู้บริหารเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานและแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า “งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน”

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเหมาะสม เพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยถือตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีที่รายงานว่า ไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ”

3. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแล และให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทอยู่ในกลุ่ม มีความสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และบริษัทอยู่ในกลุ่ม และเป็นรายการในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (Arm's Length Basis) และไม่มีการถ่ายทอดผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อีกทั้งเป็นรายการที่มีความถูกต้อง สอดคล้องกับนโยบาย การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้รายงานความเคลื่อนไหวของรายการต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และเปิดเผยให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ บริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่ารายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วอย่างถูกต้องและครบถ้วน

4. การสอบทานการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดให้มีการสอบทานและติดตามการดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า “บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก”

5. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นกรอบให้บุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ยึดถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม รวมทั้งให้คำปรึกษา และพิจารณา ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากล เพื่อพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม

6. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 โดยพิจารณาจาก ประสิทธิภาพ ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญของงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระ และค่าสอบบัญชีที่สมเหตุสมผล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2567 โดยเสนอแต่งตั้ง บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด มีนางสาววิภาสรี วัฒนรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 หรือนางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนางสาวสินสิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 โดยมีค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

1	ค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ 3 ไตรมาส	600,000
2	ค่าตรวจสอบงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ ประจำปี	650,000
	รวมส่วนของงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ	1,250,000
3	ค่าสอบทานงบการเงินรวม 3 ไตรมาส	630,000
4	ค่าตรวจสอบงบการเงินรวม ประจำปี	750,000
	รวมส่วนของงบการเงินรวม	1,380,000
	รวมทั้งสิ้น	2,630,000

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปี 2566 บริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายประสิทธิ์ ดำรงชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์และขอบเขตหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การสรรหา กำหนดค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส มีความเป็นธรรม ถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดนโยบาย และยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคล โดยในปี 2566 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีผลการดำเนินงานดังนี้

1. ด้านนโยบาย แผนกลยุทธ์และยุทธศาสตร์

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคลได้เสนอแนะนโยบาย การสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้กับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1.1 บริษัทย่อยในกลุ่ม

- 1.1.1 กำหนดกรอบโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยในกลุ่มให้มีส่วนประกอบที่เหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมทั้งให้ความทันสมัย รองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น และการแข่งขันในอนาคต
- 1.1.2 พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน ผู้บริหารของบริษัทย่อยในกลุ่ม

2. ด้านการกำกับ ดูแล และติดตามประเมินผล

2.1 บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- 2.1.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแทนกรรมการที่ลาออกในปี 2566 จำนวน 8 คน
- 2.1.2 พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ให้เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2566 ได้ศึกษาเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยกับบริษัทโฮลดิ้งส์ชั้นนำของประเทศ
- 2.1.3 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบแนวทางการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป โดยในปี 2566 ได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 1 ตำแหน่ง ระดับประธานเจ้าหน้าที่สายงาน จำนวน 1 ตำแหน่ง และให้ความเห็นชอบการต่ออายุการทำงานของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการสำนักจำนวน 1 ตำแหน่ง
- 2.1.4 ให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.1.5 กำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลงานองค์กรและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยในปี 2566 ได้กำหนดตัวชี้วัด KPI ตามกรอบ Balanced Scorecard ให้ครอบคลุมทั้ง 4 ด้านได้แก่ ด้านการเงิน ด้านการลงทุน ด้านการบริหารจัดการเงินทุน และด้านการเรียนรู้และพัฒนา พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี
- 2.1.6 ให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำยุทธศาสตร์การบริหารและพัฒนาบุคลากร การวางกรอบนโยบายหลักเกณฑ์ในภาพรวมดูแลบริษัทย่อยในกลุ่มให้มีความเข้มแข็ง มุ่งเน้นการสร้างค่านิยมที่มีร่วมกัน (Shared Values) สร้างบุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มให้เป็นที่น่าเชื่อถือของบุคคลภายนอก (Public Trust) เพื่อยกระดับบุคลากรให้มีความพร้อมทุกด้าน สามารถเติบโตและพัฒนาตนเองไปพร้อมกันองค์กร
- 2.1.7 ให้ข้อเสนอแนะแผนสืบทอดตำแหน่งและหลักเกณฑ์การคัดเลือก Successor และ Talent เพื่อเตรียมบุคลากรที่มีศักยภาพให้มีความพร้อมในการดำรงตำแหน่งงานที่สำคัญขององค์กร เมื่อตำแหน่งนั้นว่างลง

2.2 บริษัทย่อยในกลุ่ม

- 2.2.1 พิจารณาสรรหาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และให้ความเห็นชอบในการส่งไปเป็นกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อยในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท ทิพย โอเอสบี จำกัด บริษัท ทิพยโอบี จำกัด บริษัท อะมิตี้ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด และบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด

- 2.2.2 ให้ความเห็นชอบในการกำหนดกรอบแนวทางการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ โดยในปี 2566 ได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการบริษัท ทิพย ไอเอสบี จำกัด บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด บริษัท อะมิตี้ อินซัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด และบริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด
- 2.2.3 ให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนของกรรมการ บริษัท ทิพย ไอพี จำกัด บริษัท ศูนย์ฝึกอบรมทิพย จำกัด ให้เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมในระดับเดียวกัน
- 2.2.4 กำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยในกลุ่ม โดยในปี 2566 ได้กำหนดตัวชี้วัด KPI ตามกรอบ Balanced Scorecard ให้ครอบคลุมทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ด้านการเงิน (Finance) ด้านการลงทุน (Profitable Growth) ด้านกระบวนการจัดการ (Process) ด้านบรรษัทภิบาลองค์กร (Corporate Governance) พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัดดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี



(นายสีมา สีมานนท์)

ประธานคณะกรรมการสรรหา

กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล

รายงานของคณะกรรมการบริษัท

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัท ได้มีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อดำเนินการในเรื่องต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 1.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินคณะกรรมการบริษัท ทั้ง 3 แบบ
 - แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
 - แบบประเมินคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง)
 - แบบประเมินคณะกรรมการชุดย่อย
 - 1.2 พิจารณาผลการประเมินคณะกรรมการทั้ง 3 แบบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รับทราบและนำผลประเมินมาปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
 - 1.3 พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด
 - 1.4 พิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการล่วงหน้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด
2. ด้านการติดตาม กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.1 รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า ปัญหา และอุปสรรคให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
 - 2.2 พิจารณาและติดตาม กฎหมาย ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับ กฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่ได้ประกาศใช้ใหม่ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและรับทราบต่อไป จำนวน 10 รายการ
 - 2.3 พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ให้ทันต่อสภาพแวดล้อมของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ที่เกี่ยวข้อง
 - 2.4 พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทบทวนปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันรวมถึงคู่มือการปฏิบัติตามนโยบายฯ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดำเนินการยื่นขอรับรองตามโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เพื่อที่จะแสดงเจตนาว่าบริษัทฯ จะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายใต้กฎหมายไทย
 - 2.5 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการจัดประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น โดยประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) เป็นไปตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด และเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม
 - 2.6 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อ ๆ ไป
 - 2.7 พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจและข้อเสนอแนะการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2566 (CGR 2023) เพื่อนำมาปรับปรุงให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ IOD มีข้อเสนอแนะต่อไป
 - 2.8 พิจารณาและติดตามเรื่องร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



(นายประกาศ คงเอียด)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดให้มีการประชุมเป็นประจำ โดยในปี 2566 มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม มีความเหมาะสม และมีการพัฒนาให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายละเอียดการดำเนินการในแต่ละส่วนดังต่อไปนี้

1. ด้านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

1.1 พิจารณา และให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ตามหลักการและแนวทางของ COSO ERM โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วย การกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) วัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) กลยุทธ์วัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Strategy, Business, Objective and Risk Appetite) นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) และกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นเอกสารประกอบเพื่อขอรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) โดยบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. ด้านการกำกับ ดูแล ติดตามกลยุทธ์และสถานะความเสี่ยง

2.1 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เป็นประจำ โดยในปี 2566 มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง

2.2 กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่ม และรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ติดตามการรายงานงบกำไรขาดทุนและงบแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม
- ติดตามและประเมินผลความคืบหน้าการดำเนินงานเปรียบเทียบกับประมาณการของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม
- ติดตามการรายงานผลการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนของบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม
- กำกับ ดูแล และติดตามผลการดำเนินงานตามนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่ม

3. ด้านการเสนอแนะให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงองค์กร

3.1 เสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และประเมินความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิผลในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง

4. ด้านแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยง กรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินของบริษัทฯ

4.1 กำกับดูแลให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) การติดต่อสื่อสาร Call Tree และการกอบกู้ธุรกรรมงานที่สำคัญ (Critical Business Functions: CBF) ประจำปี 2566 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเผชิญเหตุการณ์ฉุกเฉินหรือสภาวะวิกฤตต่าง ๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าแผนดังกล่าวที่ได้จัดทำขึ้นสามารถใช้ได้จริงเมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน อีกทั้งเป็นการเตรียมความพร้อม ตลอดจนตรวจสอบความสามารถของบุคลากรและประสิทธิภาพของแผนในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน

(นางธิดา พัชธรรม)

กรรมการบริหารความเสี่ยง



บริษัท ทิพย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2239-2200